



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

Annual Report

2015

รายงานประจำปี 2558

สารบัญ / CONTENTS

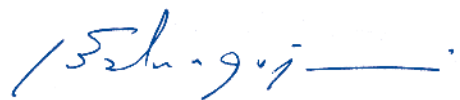
สารจากประธานกรรมการ	2
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นของบริษัท	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัท	4
รายนามคณะกรรมการ	5
รายนามเจ้าหน้าที่บริหาร	9
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	11
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	14
ปัจจัยความเสี่ยง	20
ผู้ถือหุ้นและนโยบายการจ่ายเงินปันผล	26
โครงสร้างการจัดการ	27
การกำกับดูแลกิจการ	34
ความรับผิดชอบต่อสังคม	58
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	67
รายการระหว่างกัน	70
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	71
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	80
รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	81
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	82
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	83
งบแสดงฐานะการเงิน	84
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	91
สาขาและศูนย์บริการ	124
Message from the Chairman	129
General information and other important information	130
Financial Summary	131
Board of Directors	132
Executive and Administrative Officers	136
Policy and overall business operations	138
Business Features	141
Risk Factors	148
Shareholders and Policy of dividend payment	154
Structure of Management	156
Corporate Governance	164
Corporate Social Responsibilities	187
Internal Control and Risk Management	193
Related Party Transactions	195
Management Discussion & Analysis	196
Report of the Board of Directors' Responsibilities for Financial Statements	205
The Risk Management Committee's Report	206
The Audit Committee's Report	207
Independent Auditor's Report	208
Statements of financial position	209
Notes to Financial Statements	216

ปี 2558 เป็นอีกปีที่ท้าทายของธุรกิจประกันวินาศภัย จากสภาวะการแข่งขันของธุรกิจที่รุนแรงขึ้น ในขณะที่การเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศไทยอยู่ในระดับต่ำกว่าหลายปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยในปี 2558 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.8 เนื่องจากการบริโภคในประเทศขยายตัวในระดับต่ำและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวต่ำกว่าคาดการณ์ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ช้าและเปราะบางส่งผลให้ภาคการส่งออกของประเทศเติบโตในอัตราติดลบ นอกจากนี้ผลตอบแทนการลงทุนยังลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 เนื่องจากผลตอบแทนตราสารหนี้ลดลงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามสภาวะเศรษฐกิจ

ในปี 2558 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับ 9,989 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับปี 2557 ในส่วนของผลกำไรปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิ 886 ล้านบาทลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 8.9 เนื่องจากกำไรจากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุนลดลง อย่างไรก็ตามบริษัทมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมที่จะขยายธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าเมื่อโอกาสเอื้ออำนวย โดยมีอัตราส่วนของเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เท่ากับร้อยละ 541.0

บริษัทยังคงมุ่งเน้นนวัตกรรมการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้นำเสนอประกัน 2+ 3+ ถูกฉีกรับเลยที่ลูกค้าจะได้รับค่าชดเชยพาหนะระหว่างซ่อมซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้า บริษัทได้นำเทคโนโลยีมาพัฒนาระบบงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รอบคอบและรอบด้านทั้งในส่วนของ การรับประกันภัยด้านปฏิบัติการและการลงทุน เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ผมใคร่ขอขอบพระคุณลูกค้า ท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนพนักงานและผู้บริหารทุกท่านที่ร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติหน้าที่อย่างแข็งขัน จนทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีท่ามกลางเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่ตกต่ำและผันผวนและบริษัทฯพร้อมจะก้าวเดินสู่ปีที่ 66 ด้วยความด้วยความมั่นคงและมั่นใจที่รักษาไว้ซึ่งความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย



(นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์)

ประธานกรรมการ

ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มเปิดดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2494 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และ จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2537

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2378-7000 โทรสาร 0-2377-3322 Call Center 1596

Home Page www.smk.co.th

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001641

ทุนจดทะเบียน 200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว 200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

** บริษัทฯ ไม่มีรายการถือหุ้นในนิติบุคคลใด ตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสาร ของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9992-3

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ

นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 หรือ

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลคซันดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789 - 90

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด

เลขที่ 2/4 อาคารนายเลิศทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2252-1260 โทรสาร 0-2252-1104

ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

** ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท www.smk.co.th

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัท

(หน่วย : พันบาท)

	2558	2557	2556
ผลการรับประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับรวม	9,989,171	9,670,358	8,942,321
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,680,434	9,380,408	8,715,427
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	6,027,998	5,487,849	4,997,092
กำไรจากการรับประกันภัย	616,734	730,540	577,022
กำไรจากการลงทุน	440,505	478,695	523,970
ฐานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	14,322,778	13,709,442	12,277,763
หนี้สินรวม	9,943,249	9,684,268	9,017,562
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,379,528	4,025,174	3,260,201
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น(บาท)	218.98	201.26	163.01
กำไร - ขาดทุน			
กำไรสุทธิ	886,381	973,378	869,970
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	44.32	48.67	43.50
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	17.28*	17.03	14.75
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.32	1.31	1.24
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ (วัน)	34.97	33.78	33.51
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	63.18	60.74	60.65
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	6.37	7.79	6.62
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	31.54	32.17	33.22
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.74	4.22	5.21
อัตรากำไรสุทธิ (%)	8.70	10.09	9.82
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (%)	21.09	26.72	28.25
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	6.32	7.49	7.36
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.27	2.41	2.77

* อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ▶ 11 กรกฎาคม 2539 ▶ 57 ปี ▶ 12.85% ▶▶ น้องชายของนางอัญชลี คุณวิบูลย์ ▶▶ พี่ชายของนายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ ▶▶ พี่ชายของนางสุวิมล ชยวประภา ▶ ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) University of Oxford ▶ Director Accreditation Program Class 10/2004 ▶ Role of the Chairman Program Class 18/2008 ▶ กรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน) ▶ กรรมการบริหาร บริษัท โรมอนแลนด์ จำกัด (มหาชน) ▶ ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี ▶ รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี ▶ สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร ▶ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยสเตรททีจิค แคปิตอล จำกัด
นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ▶ 16 พฤษภาคม 2537 ▶ 55 ปี ▶ 12.77% ▶▶ น้องชายของนางอัญชลี คุณวิบูลย์ ▶▶ น้องชายของนายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ ▶▶ พี่ชายของนางสุวิมล ชยวประภา ▶ ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ▶ Director Certification Program Class 38/2003 ▶ Director Accreditation Program Class 5/2003 ▶ ประธานกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ▶ กรรมการบริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) ▶ กรรมการรองผู้จัดการ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ▶ กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ▶ กรรมการ บริษัท ไทยอินชัวร์เรสดาต้าเนท จำกัด ▶ กรรมการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัย
นางสุวิมล ชยวประภา ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558	▶ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน ▶ 16 พฤษภาคม 2537 ▶ 52 ปี ▶ 7.13%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์	▶▶ น้องสาวของนางอัญชลี คุณวิบูลย์ ▶▶ น้องสาวของนายเรืองวิทย์ คุณสุรพจน์ ▶▶ น้องสาวของนายเรืองเดช คุณสุรพจน์ ▶ ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Missouri, USA ▶ Director Accreditation Program Class 2/2003 ▶ กรรมการรองผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ▶ ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นายสจวต ไมเคิล แลงด็อน* ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ กรรมการ ▶ 9 กุมภาพันธ์ 2558 ▶ 37 ปี ▶ 0 % ▶ ไม่มี ▶ LLB (Hons), Aberdeen University ▶ ไม่มี ▶ Vice President - Rothschild (Middle East) Limited ▶ Executive - Ernst & Young ▶ Partner - LeapFrog Investment
นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ปัจจุบัน	▶ กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ▶ 16 พฤษภาคม 2537 ▶ 81 ปี ▶ 1.98 % ▶ ไม่มี ▶ บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▶ Director Accreditation Program Class 69/2008 ▶ Managing Partner บริษัท เอ เอส ที มาสเตอร์ จำกัด

* นายสจวต ไมเคิล แลงด็อน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558

นางอัญชลี คุณวิบูลย์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์	▶ กรรมการ ▶ 16 พฤษภาคม 2537 ▶ 58 ปี ▶ 7.40 % ▶ พี่สาวของนายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ ▶ พี่สาวของนายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ ▶ พี่สาวของนางสุวิมล ชยวระประภา ▶ ปริญญาตรี (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ▶ ไม่มี ▶ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการ บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นายอนุชาต ชัยประภา ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ▶ 4 พฤษภาคม 2542 ▶ 83 ปี ▶ 0 % ▶ ไม่มี ▶ ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▶ Director Accreditation Program Class 14/2004 ▶ Audit Committee Program 16/2007 ▶ Advanced Audit Committee Program Class 21/2015 ▶ กรรมการ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ▶ กรรมการ โรงพยาบาล กรุงเทพพระประแดง ▶ กรรมการ บริษัท เอส.เอ็ม.ที. ลีสซิ่ง จำกัด
นายวิเศษ ภาณุทัต ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ	▶ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ▶ 16 พฤษภาคม 2537 ▶ 72 ปี ▶ 0 % ▶ ไม่มี ▶ ปริญญาโท (Master of Management) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▶ Director Accreditation Program Class 29/2004

ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทหารไทยจำกัด (มหาชน) ▶ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนา จำกัด ▶ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดราagoon วัน จำกัด (มหาชน) ▶ ประธานกรรมการ บริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ▶ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สโตน วัน จำกัด ▶ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท มาสด้าซบลูรี่ จำกัด
นายสุวิชากร ชินะพา ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง ▶ 17 กันยายน 2541 ▶ 64 ปี ▶ 0 % ▶ ไม่มี ▶ Ph.D (Education Administration) Illinois State University, U.S.A. ▶ Director Certification Program Class 31/2003 ▶ Audit Committee Program Class 10/2005 ▶ QFR Class 4/2006 ▶ SFE Class 3/2009 ▶ DCPU Class 2/2014 ▶ RMP Class 6/2015 ▶ รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ มหาวิทยาลัยพิษณุโลก ▶ รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ มหาวิทยาลัยเซนต์จอห์น กรุงเทพฯ ▶ อาจารย์ มหาวิทยาลัยอาเซียน ▶ อาจารย์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร คุณวุฒิการศึกษา การผ่านการอบรมของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรืออื่นๆ ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ กรรมการ และ เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ▶ 26 เมษายน 2555 ▶ 58 ปี ▶ 0.012 % ▶ ไม่มี ▶ ปริญญาโท (Master of Management) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▶ Director Accreditation Program Class 100/2013 ▶ BRP Class 17/2015 ▶ ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ▶ เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ▶ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านการเงิน การลงทุน และ เลขานุการบริษัท บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ▶ กรรมการ และเลขานุการบริษัท บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายสุทิพย์ รัตนรัตน์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์	▶ รองกรรมการผู้จัดการ สินไหมรถยนต์ ▶ 1 เมษายน 2558 ▶ 59 ปี ▶ 0.001% ▶ ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยปทุมธานี ▶ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการภาคกลางและภาคตะวันออก ● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สินไหมรถยนต์
นายประหยัด วิจิตรธรรมกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ ปัจจุบัน	▶ รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor ▶ 1 เมษายน 2558 ▶ 57 ปี ▶ 0.002 % ▶ ปริญญาโท (วิทยาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ▶ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการภาคใต้ ● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารภาค ▶ กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
นางวิณา นิรमानสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์	▶ รองกรรมการผู้จัดการ บัญชี บริหารลูกหนี้ และ Compliance ▶ 1 เมษายน 2558 ▶ 55 ปี ▶ 0.016 % ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▶ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บัญชีและบริหารลูกหนี้
นายสุรพงศ์ วงษ์โสมณากุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์	▶ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ ▶ 1 มีนาคม 2558 ▶ 51 ปี ▶ 0 % ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▶ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ● Head - Post Trade and Share Registrar System Dept.
นายอนุสนธิ นิลวงศ์ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธค. 2558 คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์	▶ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สินไหมรถยนต์กรุงเทพ ▶ 1 เมษายน 2558 ▶ 54 ปี ▶ 0 % ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ▶ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ● ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์กลาง ● ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมรถยนต์กลาง

หมายเหตุ เจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง

รายนาม		ตำแหน่ง
นายธรา	วนลาภพัฒนา	▶ ผู้จัดการฝ่าย การลงทุน
นายวิธีระ	ลอยชัยภูมิ	▶ ผู้จัดการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ
นางสาวอรพิน	อนันตกริตติ	▶ ผู้จัดการฝ่าย บริหารทรัพยากรบุคคล
นางสาวสิริรัตน์	กุลวิโรจน์	▶ ผู้จัดการฝ่าย จัดเก็บเบี้ยประกัน
นายอมรศักดิ์	ศรีมงคลชัย	▶ ผู้จัดการฝ่าย ตรวจสอบภายใน
นายชาติชาย	วงศ์ธีรรัตนชัย	▶ ผู้จัดการภาค ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
นางสาวมนทรัตน์	นาวารัตน์	▶ ผู้จัดการศูนย์ Call Center
นายประสิทธิ์	คุชฎีสุรพจน์	▶ ผู้จัดการฝ่าย การตลาดสายสถาบันการเงิน
นายสุชัย	ดรรารัตน์ทวี	▶ ผู้จัดการฝ่าย บัญชี
นายสมบุรณ์	เจริญศรี	▶ ผู้จัดการฝ่าย อะไหล่
นายคงศักดิ์	ลีละศรีชัย	▶ ผู้จัดการฝ่าย สินไหมรถยนต์กลาง (ประเมินราคา)
นางสาวศรinya	สอนดี	▶ ผู้จัดการฝ่าย บริหารสำนักงาน
นางอาพร	ภูริขันติเนตร	▶ ผู้จัดการฝ่าย การเงิน
นายคมกริช	เทียมถนอม	▶ ผู้จัดการฝ่าย ส่งเสริมและพัฒนามาตรฐานคุณภาพอยู่
นายดำหริ	เถื่อนชื่น	▶ ผู้จัดการภาค ภาคเหนือ
นายวิเชียร	ประทักษากุล	▶ ผู้จัดการภาค ภาคใต้
นางขวัญหทัย	ศิริสินสุข	▶ ผู้จัดการฝ่าย พัฒนาระบบงานและบริการ
นางสาวปรียาภรณ์	เจริญกิจ	▶ ผู้จัดการฝ่าย สื่อสารองค์กร
นายวีระ	ทองแท้	▶ ผู้จัดการฝ่าย อัดคีย์
นายประชัน	มาลาวงศ์	▶ ผู้จัดการฝ่าย บริหารและกำกับสินไหมภาค
นายวุฒิกร	อุทัยแจ่ม	▶ รักษาการผู้จัดการฝ่าย สินไหมรถยนต์กลาง
นายวิวัฒน์	สุนทรชัยนุกุล	▶ รองผู้จัดการฝ่าย สินไหมรถยนต์ภูมิภาค
นายชาญยุทธ	แสงแดง	▶ ผู้ช่วยผู้จัดการภาค ภาคกลางและภาคตะวันออก

บริษัท ลินมันคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) เริ่มเปิดดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2494 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนควบคู่กับความเจริญเติบโตก้าวหน้าของบริษัทมาอย่างสม่ำเสมอเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ จนปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท บริษัทเป็นบริษัทประกันวินาศภัยรถยนต์เป็นหลักแห่งแรกที่ได้รับ ความไว้วางใจให้จดทะเบียนเข้าเป็นบริษัทรับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2534 และในปีพ.ศ. 2537 บริษัทได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวและเพิ่มศักยภาพในการบริการของบริษัทให้สูงขึ้น บริษัทจึงได้ขยายสาขาและศูนย์บริการอย่างต่อเนื่องโดย ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสาขาและศูนย์บริการรวม 183 แห่งทั่วประเทศ

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์มาตลอดช่วง 15 ปี ที่ผ่านมาโดยจะทบทวนปรับเปลี่ยนในทุกช่วง 5 ปี ส่วนวิสัยทัศน์ 2554-2558 (VISION STATEMENT) ได้ถูกกำหนดไว้ว่า บริษัทจะเป็นผู้นำธุรกิจวินาศภัยในด้านบริการและนวัตกรรม ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง Vision Statement ดังกล่าวนั้นมีที่มาจากที่บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทให้มีความแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจนและอย่างต่อเนื่อง ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดเพื่อให้สัมฤทธิ์ผลตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ ยกตัวอย่าง อาทิเช่น กรรมธรรม์ 2+ 3+ ถูกพิศรัยเลย ซึ่งลูกค้าจะได้รับค่าชดเชย ค่าพาหนะระหว่างซ่อม ทั้งกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด กรรมธรรม์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ที่บริษัทฯ ได้คิดหาวิธีลดต้นทุนเพื่อที่จะลดภาระราคาเบี้ยประกันซ่อมศูนย์ที่อยู่ในระดับสูงและเป็นอุปสรรคต่อการได้รับโอกาสในการนำรถเข้าซ่อมในศูนย์ซ่อม ประกันตามโมลเป็นผลิตภัณฑ์อีกตัวที่เป็นที่นิยมตั้งแต่บริษัทฯ เริ่มจำหน่ายและยังคงเป็นที่ต้องการของผู้บริโภคอยู่จนถึงทุกวันนี้ด้วยประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับมีความชัดเจน กล่าวคือ ใช้น้อย จ่ายน้อย หรือประกันสุขภาพตามฟิต ยิ่งฟิตมากยิ่งขึ้นได้รับส่วนลดมาก เป็นต้น

ภารกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดภารกิจไว้ 6 ข้อ ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยด้วยความเป็นธรรม
2. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
3. สร้างและรักษาความมั่นคงขององค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือของประชาชนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
4. มอบบริการที่ดีให้แก่ประชาชนผู้ใช้บริการ และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง
5. มีจิตสำนึกที่ดีต่อสังคมส่วนรวม มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือและพัฒนาสังคม
6. มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคง

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในระหว่างปี 2555 – 2556 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น การจัดการ หรือ การประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยในวันที่ 19 ธันวาคม 2557 ได้มีการเข้าถือหุ้นของผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน จำนวน 2 ราย ได้แก่ Mindo Asia Investments Limited และ LeapFrog Thailand Holdings Limited ซึ่งเข้าถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นร้อยละ ร้อยละ 10.875 โดยเป็นการซื้อจากกลุ่ม Royal & Sun Alliance Group (RSA) สาเหตุในการขายหุ้นของ RSA เนื่องจาก RSA มีความจำเป็นต้องระดมทุนจำนวนมากเพื่อ

ให้มีความสามารถในการเพิ่มเงินกองทุนให้เพียงพอตามข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในสหราชอาณาจักรอังกฤษ

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 19 ธันวาคม 2557 ปรากฏดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	ก่อนการเปลี่ยนแปลง (%)	หลังการเปลี่ยนแปลง (%)
ตระกูลคุณวิสุทพจน์	62.57	62.57
Royal & Sun Alliance Group	21.75	0
Mindo Asia Investments Limited	0	10.875
LeapFrog Thailand Holdings Limited	0	10.875

ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างการบริหารจัดการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯแต่อย่างใด กล่าวคือ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท และ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

สำหรับในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น การจัดการ หรือ การประกอบธุรกิจใดๆที่มีนัยสำคัญ

ผลิตภัณฑ์

บริษัทฯได้เพิ่มคุณค่าบริการให้ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยรถยนต์2+และ3+ถูกผิดรับเลย โดยลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์ค่าชดเชยพาหนะในระหว่างที่รถอยู่ระหว่างการจัดซ่อม ทั้งนี้จะได้รับค่าชดเชยจำนวนเงินไม่เกิน 2,000 บาทต่อปี

เทคโนโลยี

1. บริษัทฯได้มีการพัฒนาระบบงานบนมือถือ(Mobile Application)เพื่ออำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพ และเชื่อมต่อตรงแบบ real-time (STP-Straight through Processing) กับระบบงานสินไหม โดยหลายปีก่อน บริษัทฯได้นำ Smart App ออกสู่การใช้งานเป็นครั้งแรกโดยลูกค้าสามารถใช้มือถือถ่ายรูปบาดแผลรถที่ได้รับ ความเสียหายจากอุบัติเหตุรถชนในกรณีที่ไม่มีคู่กรณีด้วยตนเองผ่านSmart App โดยไม่ต้องรอฟังก์ชันตรวจสอบอุบัติเหตุ และได้รับหลักฐานการสั่งซ่อมไปยังมือถือของลูกค้าภายในเวลา 5 นาที สำหรับในปี 2558 นี้ได้ขยายการใช้งานโดยให้พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและอยู่ซ่อมรถในเครือข่ายใช้โดยมีชื่อเรียกว่า Surveyor App และ Garage App ทั้งพนักงานและอยู่สามารถบันทึกผลสำรวจ รายการและราคาประเมินความเสียหายแล้วส่งตรงเข้าฐานข้อมูล server ของบริษัทฯทันที

2. บริษัทฯได้ปรับปรุงระบบแผนที่ดิจิทัลที่ใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการสรรพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุให้ไปถึงที่เกิดเหตุทันภายใน20นาที โดยในปี 2558 บริษัทฯได้เริ่มนำระบบ “Google Map” รุ่นใหม่เข้ามาใช้งานเพื่อช่วยให้สามารถค้นหาจุดเกิดเหตุของลูกค้าได้เร็วขึ้น แม่นยำมากขึ้น สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดสรรพนักงานได้ถูกต้องเหมาะสมมากขึ้น

3. บริษัทฯได้พัฒนาระบบการชำระเงินผ่าน Online Bill payment เพื่อให้ตัวแทนสามารถพรีนทีใบ pay-in นำไปชำระเงินที่ธนาคารและบันทึกตัดชำระเบี้ยประกันผ่านระบบได้และยังสามารถตรวจสอบสถานะเบี้ยค้างของตนเองได้ด้วย

4. บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงระบบงาน WEB สำหรับอยู่ในเครือ ให้ทำงานได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

การปรับปรุงระบบงานประกันภัยหลัก (Core Insurance System adaptation)

1. บริษัทฯ ได้เริ่มใช้งานระบบ Non-Motor ใหม่ และ เป็นการใช้บน Platform Microsoft ที่ทันสมัย ซึ่งจะสามารถช่วยลดต้นทุนของระบบปฏิบัติการ และ รองรับการผลิตภณฑใหม่ๆ ได้เร็วขึ้น (Time to Market)

2. บริษัทฯ ได้นำ Software การสำรวจบล็อกมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณารับประกัน อัคคีภัย ช่วยให้การจัดการความเสี่ยงในการรับประกันภัยมีความแม่นยำ และรวดเร็ว

3. บริษัทฯ ได้ลงทุนในเทคโนโลยีระบบฐานข้อมูล SQL server ของ Microsoft และเริ่มย้ายงานจากฐานข้อมูลเดิมซึ่งใช้งานมานานแล้ว การลงทุนดังกล่าวสามารถเพิ่มประสิทธิภาพของการประมวลผลได้มากกว่า 200% และยังสามารถลดต้นทุนค่าบำรุงรักษาระบบ Informix ได้อีกด้วย เนื่องจากเป็นเครื่องรุ่นใหม่ที่มีหน่วยความจำมาก

โครงสร้างเครือข่ายและแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP)

1. บริษัทฯ ได้จัดให้มีการซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินประจำปี 2558 โดยสามารถทดสอบระบบหลักทั้งหมดได้ตามแผน มีการปรับปรุงเพื่อลดระยะเวลาในการกู้ระบบ และปรับปรุงการ Backup ข้อมูลรูปถ่ายความเสียหายจากอุบัติเหตุรถชน ชำม Site จากเดิมที่ใช้เวลาเป็นแรมเดือน ให้สามารถทำสำเร็จได้ภายในวันต่อวัน

2. บริษัทฯ มีการปรับปรุงระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เชื่อมโยงสาขา ให้มีขนาด Bandwidth ที่เพียงพอสามารถรองรับการเติบโตในอนาคตได้

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงลักษณะในการประกอบธุรกิจแต่อย่างใด ยังคงประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทคือ

1. การรับประกันภัยรถยนต์
2. การรับประกันภัยอัคคีภัย
3. การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
4. การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหลายกิจกรรม ดังได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อ 7 การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือ หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ และธุรกิจหลักของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน มีดังนี้

- ด้านธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ซึ่งมี 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

- ด้านการลงทุน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยนำไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ รวมทั้งการลงทุนในหุ้นและหน่วยลงทุน ทั้งนี้จะต้องอยู่ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

โครงสร้างรายได้

	ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	2558		2557		2556	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากการรับประกันภัย								
- อัคคีภัย	บริษัท	-	132.51	1.31	110.94	1.15	109.96	1.25
- ภัยรถยนต์	บริษัท	-	9,004.26	89.21	8,448.90	87.98	7,660.58	86.70
- ภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	บริษัท	-	317.44	3.14	372.31	3.88	341.06	3.86
- ภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	บริษัท	-	193.88	1.92	186.89	1.95	193.08	2.19
- ภัยทางทะเล	บริษัท	-	6.24	0.06	5.61	0.06	6.58	0.07
รวมรายได้จากการรับประกันภัย			9,654.33	95.65	9,124.65	95.02	8,311.26	94.07
รายได้จากการลงทุน								
- รายได้จากการลงทุนสุทธิ	บริษัท	-	390.67	3.87	360.48	3.75	340.55	3.85
- กำไรจากเงินลงทุน	บริษัท	-	49.84	0.49	118.21	1.23	183.42	2.08
- (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนเพื่อค่า	บริษัท	-	(1.05)	(0.01)	(0.21)	-	-	-
รวมรายได้จากการลงทุน			493.46	4.35	478.48	4.98	523.97	5.93
รวมรายได้จากการรับประกันภัยและจากการลงทุน			10,093.79	100.00	9,603.13	100.00	8,835.23	100.00

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าสัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทดังนี้

- การรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ ให้บริการรับประกันภัยความเสี่ยงภัยจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชนหรือคว่ำหรือรถสูญหายทั้งคัน ความบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับตามกฎหมายคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

และ การรับประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งเป็นการตกลงกันระหว่าง ผู้ซื้อ (ผู้เอาประกันภัย) และ ผู้ขาย (บริษัทประกันภัย) โดยสามารถเลือกซื้อ ความคุ้มครองได้ตามความต้องการและกำลังเงินที่มีอยู่ และมีหลากหลายรูปแบบให้เลือกได้ตามความต้องการ ดังนี้

1. ประกันซ่อมศูนย์ เป็นการรับประกันประเภท 1 ซึ่งมีจุดเด่นคือ ลูกค้ายที่ซื้อประกัน สามารถนำรถประกันที่เกิดอุบัติเหตุเข้าซ่อมที่ศูนย์ซ่อมรถยนต์ยี่ห้อนั้นๆได้
2. ประกันตามไมล์ เป็นการรับประกันประเภท 1 เหมาะสำหรับผู้ขับขี่ที่ใช้รถยนต์น้อยไม่เกิน 70 กิโลเมตรต่อวัน หรือ ไม่เกิน 25,550 กิโลเมตรต่อปี
3. ประกัน 2+ เป็นการรับประกันประเภท 2 คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่อุปกรณ์ที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้
4. ประกันตามใจ เป็นการรับประกันประเภท 5 คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่อุปกรณ์ที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ โดยสามารถเลือกวงเงินคุ้มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ
5. ประกัน 3 คั้ม เป็นการรับประกันประเภท 3 ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่อุปกรณ์ และรถผู้เอาประกัน ในวงเงินสูงสุด 150,000 บาท
6. ประกันรถยนต์ 2+ และ 3+ ภายใต้โครงการถูกพิตรับเลย ซึ่งลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์ค่าชดเชยพาหนะระหว่างที่เกิดเหตุอยู่ระหว่างการจัดซ่อม ทั้งนี้จะได้รับค่าชดเชยไม่เกิน 2,000บาทต่อปี

- การรับประกันภัยอัคคีภัย

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ทั้งสังหาริมทรัพย์ และ อสังหาริมทรัพย์ ทั้งทรัพย์สินที่มีรูปร่าง และไม่มีรูปร่าง ที่เกิดความสูญเสียหรือเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้เป็นหลัก บริษัทฯให้บริการประกันอัคคีภัย ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและภัยพิบัติ การประกันภัยอัคคีภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้าง ตัวอาคาร เฟอร์นิเจอร์ สต็อกสินค้า และเครื่องจักร สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดย่อม

- การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกายและหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษายาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพสูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามาับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษายาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือ จ่ายค่าทดแทน ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับผลประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะทุพพลภาพ หรือเสียชีวิตโดยให้ความคุ้มครองต่ออุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง ทุกแห่งทั่วโลก

- การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ครอบคลุมการประกันภัยประเภทอื่นๆ ที่ไม่ใช่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล เช่น การประกันสุขภาพตามฟิต การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัยอภิสภาพ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยโจรกรรม และ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด

- การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้ความคุ้มครองการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ ซึ่งแบ่งการขนส่งออกเป็น การขนส่งทางเรือ ทางอากาศ ทางบก โดยการให้ความคุ้มครองความเสียหายของสินค้าในระหว่างการขนส่ง ซึ่งอาจเกิดจากอุบัติเหตุที่คาดไม่ถึง เช่น เรือล่ม เรือจม เรือเกยตื้น เรือไฟไหม้ เครื่องบินตก การแตกหักเสียหาย การโจรกรรม ฯลฯ

การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาด

นโยบายการตลาดจะเน้นการเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพ ให้ความสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกภัย โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ระมัดระวัง อัตราเบี้ยประกันภัยจะถูกกำหนดไว้ให้เพียงพอต่อความเสี่ยงที่บริษัทรับสามารถคลุมภาระความรับผิดชอบทางสินไหมได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเน้นให้มีความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มศักยภาพและโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ โดยการออกกรมธรรม์ที่ตรงใจ สามารถสนองความต้องการของผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มได้ อาทิเช่น กรมธรรม์ประกันซ่อมศูนย์สำหรับลูกค้าที่ต้องการความมั่นใจในคุณภาพการซ่อมและอะไหล่ แต่ประสบปัญหาราคาเบี้ยประกันในท้องตลาดสูงเกินกว่าที่จะแบกรับไหว แต่ด้วยวิธีการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดราคาในระดับที่ลูกค้าส่วนใหญ่ยอมรับได้และได้ความคุ้มค่าในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ ซึ่งเป็นเหตุผลสำคัญที่อธิบายได้ว่า ทำไมยอดจำหน่ายสินค้าดังกล่าวถึงประสบความสำเร็จในระยะเวลาอันรวดเร็ว กรมธรรม์ประกันรถยนต์ตามไมล์ “ขับน้อย จ่ายน้อย” เป็นอีกตัวอย่างหนึ่งของการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม สามารถคิดอย่างแตกต่าง ออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตรงใจออกสู่ตลาด หรือกรมธรรม์ถูกพิตรับเลย ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มคุณค่าทางบริการสำหรับลูกค้ากลุ่ม 2+3+ ทั้งที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด ก็จะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมในรูปของค่าชดเชยพาหนะกรณีรถที่เกิดอุบัติเหตุอยู่ระหว่างซ่อม

นอกจากนี้ ในส่วนของประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทแรกในประเทศไทย ที่นำผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่มีความแตกต่างชัดเจนและน่าสนใจออกสู่ตลาดจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันสุขภาพตามฟิต ที่เจาะกลุ่มรักการออกกำลังกายและดูแลสุขภาพ เมื่อสุขภาพดี โอกาสเจ็บป่วยน้อยลง สินไหมก็จะไม่สูงเมื่อเทียบกับกลุ่มที่ขาดการดูแลสุขภาพตนเอง ดังนั้นเพื่อความเป็นธรรมสำหรับกลุ่มที่มีการดูแลสุขภาพดี บริษัทฯ จึงคิดเบี้ยประกันในอัตราที่ถูกลงกว่ากลุ่มที่ให้ความสำคัญต่อการดูแลสุขภาพน้อยกว่า

ลักษณะลูกค้า และ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายบุคคลกลุ่มระดับกลางล่างขึ้นไป เบี้ยประกันลูกค้าในกรุงเทพฯ มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 38.1 ในขณะที่ภูมิภาคเท่ากับร้อยละ 61.9 โดยมีการกระจายไปทั่วทุกภาค ประเภทรถที่ทำประกัน ร้อยละ 77.6 เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ ร้อยละ 22.4 เป็นรถเพื่อการพาณิชย์

ช่องทางการจำหน่าย

ในส่วนช่องทางการจำหน่ายนั้น บริษัทฯ มีนโยบายในการรุกตลาดหลายช่องทางเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด การมีหลายช่องทางเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้ช่องทางที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของตนเองได้ บางรายต้องการการสนทนาแบบพบหน้ากับตัวแทน ในขณะที่บางรายชอบที่จะสนทนาทางโทรศัพท์ หรือติดต่อกับบริษัทฯ ทางออนไลน์ เป็นต้น ดังนั้น ช่องทางการตลาดของบริษัทฯ จึงถูกกำหนดให้ครอบคลุมทั้งช่องทางดั้งเดิม เช่น ตัวแทน สถาบันการเงิน ไปจนถึงช่องทางสมัยใหม่ เช่น ห้างสรรพสินค้า การขายทางโทรศัพท์ และการขายผ่านอินเทอร์เน็ต

การทำตลาดหลายช่องทาง นอกจากทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลายกลุ่มแล้ว ยังช่วยลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของรายได้ในช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันสัดส่วนรายได้จากแต่ละช่องทางจำหน่ายมีการกระจายอย่างเหมาะสม ดังนี้ สถาบันการเงินและโซ่วรุม ร้อยละ 21.42 ตัวแทนกรุงเทพ 14.78 ตัวแทนภูมิภาค 33.94 โบรกเกอร์ 14.83 ขายตรง 15.02 ส่วนอัตราพึงพิงตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ก็อยู่ในระดับที่น่าพอใจเช่นกัน โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2558 อยู่ที่อัตราร้อยละ 27.00 โดยรายที่สูงสุด บริษัทมีอัตราพึงพิงเบี้ยประกันอยู่ที่ร้อยละ 5.32

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแยกตามผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- การประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับมีการจำหน่ายผ่านตัวแทนร้อยละ 50.09 โดยตัวแทนกรุงเทพมีสัดส่วนร้อยละ 14.19 และตัวแทนภูมิภาคมีสัดส่วนร้อยละ 35.89 สำหรับการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินและโบรกเกอร์ มีสัดส่วนร้อยละ 34.23 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันอัคคีภัย อาศัยตัวแทนและนายหน้าเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักโดยการจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีสัดส่วนร้อยละ 58.75 ส่วนการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 32.97 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น อาศัยสถาบันการเงินเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักถึงร้อยละ 61.9 และ จำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีสัดส่วนร้อยละ 30.2 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ปัจจุบันในธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนมากถึง 61 บริษัท ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทประกันวินาศภัยค่อนข้างกระจุกตัวกล่าวคือ ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ประกันวินาศภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดรวมกันถึงร้อยละ 60.15 และบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุดอันดับแรกมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 15.50 สำหรับบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 5 อยู่ที่ร้อยละ 4.75 แต่หากพิจารณาเฉพาะส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะรถยนต์ บริษัทฯมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 2 อยู่ที่ร้อยละ 7.51

บริษัทประกันวินาศภัยยังคงอาศัยช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลักในการขยายตลาด อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 เริ่มมีผู้เล่นที่เป็นนายหน้าประกันภัยเข้าสู่ตลาด online มากขึ้น และคาดว่าในช่วง 2 ปีนี้ มีแนวโน้มที่ทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยจะขยายออกสู่ช่องทางใหม่มากขึ้นเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากขึ้นในยุคของสังคมดิจิทัล กลยุทธ์ราคายังคงเป็นที่นิยมใช้กันในการช่วงชิงส่วนแบ่งตลาด โดยเฉพาะในปี 2558 ที่ยอดขายรถยนต์ลดลงถึงร้อยละ 9.3 มาจากสาเหตุหลายประการด้วยกัน อาทิเช่น ปัญหาราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง บรรยากาศการลงทุนไม่สดใส อีกทั้งเศรษฐกิจโลกเติบโตลดลงส่งผลกระทบต่ออัตราการเติบโตของเศรษฐกิจที่ต่ำในปี 2558

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ในระยะยาว อุตสาหกรรมประกันภัยยังมีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตได้อีกมาก ประเทศไทยตั้งอยู่ใจกลางของกลุ่มประเทศอาเซียน ถือว่ามีความได้เปรียบในเชิงที่ตั้งและภูมิประเทศ จึงเป็นที่หมายตาของนักลงทุนต่างประเทศในการเข้ามาลงทุนในประเทศไทย ถึงแม้เศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาได้แสดงสัญญาณในการฟื้นตัวแล้วก็ตาม คาดว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในอนาคตไม่สามารถเทียบได้กับอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเอเชียและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้อัตราการเข้าถึงของการประกันภัยของประเทศไทยยังอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับ

กับประเทศที่พัฒนาแล้วจึงมีโอกาสนในการขยายตัวอีกมาก

ในระยะสั้น ปัจจัยความมั่นคงทางการเมืองยังถือเป็นปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทย โดยนักเศรษฐศาสตร์ได้คาดการณ์ตัวเลข GDP ของปี 2558 ไว้ที่ร้อยละ 2.8 - 3.5 การขยายตัวทางธุรกิจประกันภัยจะเป็นไปอย่างสอดคล้องกับอัตราเติบโตทางเศรษฐกิจ และคาดว่าจะขยายรถยนต์จะค่อนข้างทรงตัวหรืออาจปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากปี 2558 อย่างไรก็ตามประกันสุขภาพจะยังคงเป็นตัวเอกที่มีอัตราเติบโตดีกว่าประกันวินาศภัยประเภทอื่นๆ

เรื่องที่ทำลายต่อธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นเรื่องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขัน ท่ามกลางการแข่งขันที่เชื่อมกรากพร้อมกับกฎระเบียบที่มีแนวโน้มจะมีการยกให้ระดับมาตรฐานที่สูงขึ้น มีหลายปัจจัยที่บริษัทประกันภัยต้องพิจารณาไปพร้อมๆกัน ไม่ว่าจะเป็นประเด็นความเสี่ยงเรื่องภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต หรือ การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน(AEC) ซึ่งนอกจากต้องเตรียมตัวป้องกันบริษัทประกันภัยต่างชาติไม่ให้เข้ามาช่วงชิงตลาดในประเทศแล้ว ยังต้องวางแผนดำเนินการขยายธุรกิจไปยังประเทศสมาชิกในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ขณะเดียวกันก็ต้องระวังความเสี่ยงของทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เนื่องด้วยการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจะทำให้การเคลื่อนย้ายทุนและแรงงานเสรีมากขึ้น การคมนาคมสะดวกรวดเร็วขึ้นซึ่งจะมีผลต่อปริมาณการค้าระหว่างกันตลอดจนรายได้ประชากรเฉลี่ยต่อคนเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งนับเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยเนื่องจากเมื่อรายได้ประชากรต่อหัวมากขึ้น การซื้อประกันภัยก็จะเพิ่มขึ้นตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเข้าถึงการประกันภัย (PENETRATION RATE) ในประเทศอาเซียนยังอยู่ในระดับที่ต่ำจึงยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก นอกจากนี้ยังมีเรื่องที่ทำลายสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในอนาคตเป็นอย่างมากและไม่สามารถมองข้ามได้ก็คือการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงการเข้าสู่ยุคของดิจิทัลและสังคมสูงอายุ ในยุคสังคมออนไลน์ที่ผู้คนต่างก็มีพฤติกรรมเร่งรีบ มีความอดทนต่อการรอคอยน้อยลงและการปฏิสัมพันธ์น้อยลง พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปเหล่านี้ย่อมส่งผลกระทบต่อโครงสร้างของช่องทางจำหน่ายและความพึงพอใจต่อการบริการอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงมีความจำเป็นที่ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวให้ทันต่อปัจจัยสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ การจำหน่ายและการบริการ นอกจากนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวมของแต่ละประเภทก็จะเปลี่ยนไปในอนาคตเช่นกันเนื่องจากโครงสร้างอายุของประชากรจะเริ่มเปลี่ยนไปโดยมีสัดส่วนของผู้สูงอายุมากขึ้นเรื่อยๆจนเข้าสู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี 2567

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นโยบายการจัดหาเงินทุน

ในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนดังนี้

1. เงินกองทุน ประกอบด้วย
 - 1.1 ทุนจดทะเบียน หมายถึง ทุนที่จดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้นด้วย
 - 1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินสำรองที่กักไว้จากกำไรสุทธิก่อนจ่ายเงินปันผล
 - 1.3 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรแล้ว ของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน
2. กระแสเงินสดรับจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ ได้มาจาก การเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย และ ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ จากผู้เอาประกัน ตัวแทน นายหน้า
3. เงินรับจากกิจกรรมลงทุน บริษัทฯ จะนำเงินสดรับจากการดำเนินงานที่เหลือจากการใช้จ่ายตามภาระ

ผูกพันไปลงทุนตามเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด ทำให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับ และ เงินปันผล รวมทั้งกำไร (ขาดทุน) จากการ ขายหลักทรัพย์

4. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทฯได้ทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อไว้ใช้เป็น แหล่งเงินทุนกรณีฉุกเฉิน เช่น การจ่ายค่าสินไหมชดเชยใหญ่ ๆ ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ไม่มียอด เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอกแต่จะให้สินเชื่อแก่พนักงาน บริษัทฯที่กู้เงินเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น ซึ่งถ้าเป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย บริษัทฯก็จะให้พนักงานนำ อสังหาริมทรัพย์นั้น มาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันด้วย

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทฯจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือใช้ราคาประเมินของกรมธนารักษ์ หรือ ราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ หรือ ราคา ที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯจะพิจารณาการให้กู้ยืม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการ ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย อย่างเคร่งครัด ตลอดจนมีการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลัก วิชาการที่ดี มีการกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับกระแสเงินที่ผู้กู้จะสามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้ง กำหนดดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอและเหมาะสม โดยการเร่งรัดการจัดเก็บเบี้ยค้ำรับ ให้รวดเร็ว เพื่อเตรียมสภาพคล่องสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และมีการ จัดทำประมาณการกระแสเงินสด รับ - จ่าย ในแต่ละสัปดาห์ เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญต่อหนี้ระยะสั้นตัวหลักที่มีผลต่อสภาพคล่องคือ ค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย โดย บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เช่น เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน ฯลฯ ทั้งนี้เพื่อเป็นการเตรียม ความพร้อมสำหรับการจ่ายชำระหนี้ระยะสั้น ในส่วนที่ไม่สามารถประมาณการได้ล่วงหน้า

ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯไม่มีข้อพิพาทหรือถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม
งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

--ไม่มี--

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบ เพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุและประเมินปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors) ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับทุกปัจจัยความเสี่ยง เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ก็เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการบรรษัทภิบาล และดำเนินการภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของทางการ อย่างเคร่งครัดอีกด้วย

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2558 เน้นการปรับปรุงประสิทธิภาพภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของระบบเทคโนโลยี อีกทั้งการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นลักษณะธุรกิจที่จำเป็นต้องรองรับความเสี่ยง หรือความเสียหายที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในอนาคต รวมถึงการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดีในการประกอบธุรกิจ และเพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย อันจะทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญตลอดจนแนวทางป้องกันและแก้ไขที่สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอก ส่งผลให้ไม่บรรลุตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้ ปัจจัยเสี่ยงที่บริษัทฯ นำมาพิจารณาในการกำหนดแผนกลยุทธ์ ได้แก่ ประเด็นการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ภัยธรรมชาติ ระดับความเชื่อมั่นของประชาชนต่อระบบประกันภัย การเปิดเสรีอาเซียน ระดับความรุนแรงในการแข่งขันของธุรกิจประกันภัย การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย/กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจ ปัจจัยที่กล่าวมานี้ ล้วนส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งในอนาคตนั้นมีแนวโน้มสูงที่บริษัทประกันภัยจะรวมเข้าด้วยกันหรือไม่ก็ร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัยต่างชาติเพื่อที่จะเสริมฐานทุนและความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริษัทฯ จึงหันมาให้ความสำคัญ ในการพัฒนาคน เทคโนโลยี การบริการ และการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ตลอดจนมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจัดให้มีการระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงทุกปี เพื่อคอยติดตามทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมประกันภัยในปัจจุบัน โดยมีการพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า หรือพัฒนาช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาให้มีความสามารถในการแข่งขันสูงขึ้นตามลำดับโดยได้รุกขยายงานด้าน Non Motor มากขึ้น รวมถึงได้สร้างความแตกต่างทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างคุณลักษณะของตราสินค้าให้มีความโดดเด่นและแข็งแกร่ง (Strong Brand Value) บริษัทฯได้เพิ่มความหลากหลายของรูปแบบผลิตภัณฑ์ เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย การจัดตั้งศูนย์ Call Center เบอร์เดียวทั่วไทย รวมทั้งการการันตีการไปถึงสถานที่เกิดเหตุเร็ว ซึ่งเป็นตัวอย่างในสิ่งทีบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกลยุทธ์การสร้างความประทับใจให้ลูกค้า อีกทั้งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ สามารถพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้นเนื่องจาก บริษัทฯดำเนินนโยบายการกำหนดราคาหรืออัตราเบี้ยประกันให้เพียงพอ จึงสามารถนำกำไรมาพัฒนาศักยภาพขององค์กรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. ความเสี่ยงของภัยที่เกิดจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่และความรุนแรงของภัยที่บริษัทฯรับโอนความเสี่ยง ทั้งจากภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัญหาสิ่งแวดล้อม การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในด้านนี้ บริษัทฯ ได้วางหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยอย่างละเอียดและรอบคอบ โดยพิจารณาจากธุรกิจของผู้เอาประกันภัยและลักษณะการใช้งานของรถยนต์ มีการนำข้อมูลสถิติการเกิดอุบัติเหตุและอัตราสินไหมของรถยนต์แต่ละประเภทมาเทียบเคียงกับข้อมูลของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาระดับความเสี่ยงที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงภัยและเป็นแนวทางในการรับประกันภัย

การบริหารความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรม และคล่องตัวมากยิ่งขึ้น โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป คำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

การบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อ

สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าที่บริษัทฯจะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง บริษัทฯได้มีการจัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ความเสี่ยงภัยอันอาจเกิดจากอุบัติเหตุรุนแรง ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ก็เป็นปัจจัยเสี่ยงอีกข้อหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามได้ เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทฯได้ ดังนั้นบริษัทฯจึงจัดให้มีการกระจายความเสี่ยงภัย ตามหลักวิชาการของการประกันภัย เพื่อให้บริษัทฯมีความสามารถรองรับเหตุการณ์ ความเสียหายใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุทกภัย วาตภัย พืชภัยต่าง ๆ โดยมีการจัดซื้อสัญญาประกันภัยต่อ Excess Of Loss สำหรับการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์รายใหญ่ในอุตสาหกรรมนั้น ในปี 2558 บริษัทฯได้ซื้อประกันต่อแบบ Excess of Loss โดยจำกัดความรับผิดชอบสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อให้สูงถึงไม่เกิน 192.50 ล้านบาทต่อ 1 เหตุการณ์ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯโดยโอนความรับผิดชอบให้กับผู้รับประกันต่อ เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่าความต้องการของประชาชนในการซื้อประกันภัยรถยนต์สำหรับความเสียหายจากน้ำท่วมมีเพิ่มขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่มีต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ดังนั้น บริษัทฯจึงจำเป็นต้องมีเงินกองทุนที่มากพอที่จะรองรับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น และเป็นเงินกองทุนที่สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ นอกจากนี้บริษัทฯยังลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ อย่างไรก็ตาม การดำรงเงินกองทุนที่มากเกินไปอาจทำให้บริษัทฯเสียโอกาสในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารจัดการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง การดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยตามระดับความเสี่ยง ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554 ได้กำหนดว่า ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป บริษัทฯ จะต้อง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 140 โดยข้อมูล ณ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯ มีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 541.04 และ บริษัทฯ ยังคงมีเงินกองทุนส่วนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดเป็นจำนวนถึง 4,932.25 ล้านบาท

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก ความผิดพลาดในการดำเนินงานซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากประสิทธิภาพของบุคลากรหรือระบบงานซึ่งหมายรวมถึงระบบการติดตามควบคุม และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลของความเสี่ยงดังกล่าวอาจเป็นความเสียหายที่วัดค่าเป็นจำนวนเงินได้ หรือความเสียหายที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นตัวเงินได้ เช่น ความเสียหายต่อภาพลักษณ์ชื่อเสียงอันดีงามของบริษัทฯ

ดังนั้นเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงจากกระบวนการ/กิจกรรมหลักของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการหารายได้จากการรับประกันภัย และกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อ กรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ ยังได้กำหนดให้มีระบบการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะเป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติงานทุกระดับรวมทั้งการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงาน เพื่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้น้อยที่สุด นอกจากนี้หน่วยงานทุกระดับในบริษัทฯ ยังถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะต้องติดตาม ควบคุม และประเมินผลด้านปฏิบัติการเพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง กำหนดขั้นตอนวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินการ กำหนดระบบงานที่สำคัญ ทั้งระบบงานที่บริษัทใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์ รวมถึง กรณีเกิดเหตุการณ์เป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้างอีกทั้ง บริษัทฯยังได้จัดให้มีการสื่อสารฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีความเข้าใจ รับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน หากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงัก

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

นอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของธุรกิจประกันวินาศภัยอีกส่วนหนึ่งคือ รายได้จากการลงทุน ดังนั้น การนำเบี้ยประกันภัยรับไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนที่สูงโดยมีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง จึงเป็นสิ่งสำคัญของการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งต้องอาศัยความเชี่ยวชาญและรอบคอบ เนื่องด้วยการลงทุนนั้นมีความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม การลงทุนของบริษัทประกันภัยนั้น บริหารภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยการลงทุนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

อย่างไรก็ตามบริษัทฯมีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมาย กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการลงทุนยังกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ และ พิจารณานุมัติสัดส่วนสูงสุดที่ลงทุนได้ในของแต่ละประเภทหลักทรัพย์หรือรายหลักทรัพย์ รวมถึงได้กำหนดคู่มือแนวทางการบริหารการลงทุน อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมาย และสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่องบกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทฯได้ว่าจ้างผู้มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุน คือ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเมอร์ซันพาร์ทเนอร์ จำกัด ให้เป็นผู้บริหารเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทฯ บางส่วนโดยกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ คือลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ตรงรับเป็นเกณฑ์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯนั้น มีปัจจัยเสี่ยงจากกรณีความผันผวนของราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่ออกหลักทรัพย์นั้น แต่การลงทุนดังกล่าวของบริษัทฯเป็นการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมียอดขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น 185.8 ล้านบาท ซึ่งแสดงยอดอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้นั้น บริษัทฯไม่ได้รับผลกระทบมากนักเนื่องจาก บริษัทฯเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องคือมีตลาดรอง (Secondary Market)และเป็นการลงทุนระยะยาวหรือถือไว้จนครบกำหนด ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดก็จะส่งผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของเจ้าของเท่านั้น นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทฯ จะลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมี Credit Rating ตั้งแต่ A- ขึ้นไปเท่านั้น ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้อยู่ที่เกณฑ์ไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า จึงทำให้ความเสี่ยงในด้านการผิดนัดชำระหนี้มีน้อยมาก

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านตลาดก็ยังขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาพการเงิน การคลัง ปัญหาทางด้านการเมือง รวมทั้งความเชื่อมั่นในการลงทุนของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่ไม่อาจควบคุมได้ แต่บริษัทฯ ก็ได้ติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงิน และ ตลาดทุน อย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้ดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันทั่วทั้งที่

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัทฯคือ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯได้ และ ตัวแทนหรือนายหน้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทฯ ดังนั้นเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในด้านการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกตัวแทนอย่างรัดกุม กล่าวคือนอกจากพิจารณาศักยภาพในด้านการขายแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณารวมไปถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ เป็นผู้กำหนด
- จัดตั้งหน่วยงานติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยกำหนดมาตรการวิธีการทวงถามหนี้ และระยะเวลาการให้เครดิตที่เหมาะสม ควบคุมไม่ให้ตัวแทน หรือ นายหน้ามีเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้ ตรวจสอบระบบบัญชีเบี้ยประกันภัยค้างรับ และรายงานผลการติดตามทวงถามให้กรรมการบริษัทฯ รับทราบทุกเดือน กรณีที่เก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ จะดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ โดยปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อย่างเคร่งครัด และ มีการกำหนดมาตรการ เพื่อจะเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับให้สามารถประเมินราคาตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ โดยเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามเร่งรัดและขอความร่วมมือกับตัวแทนมากยิ่งขึ้น

7. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่ายหลายช่องทาง โดยพยายามขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้กว้างขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการพึ่งพิงรายบุคคล ตัวแทน หรือ นิติบุคคลใดบุคคลหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันการประกันภัยรถยนต์โดยอาศัยตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ของบริษัทฯอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2558 อยู่ที่

อัตราร้อยละ 27.00 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วที่มีอัตราเท่ากับร้อยละ 26.45 โดยในปีปัจจุบันรายได้สูงสุด บริษัทมีอัตราพึงพึงเบี่ยประกันอยู่ที่ ร้อยละ 5.32 เท่านั้น

8. ความเสี่ยงในการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และ ความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทฯ มีฐานข้อมูลลูกค้าเป็นจำนวนมากและจัดเก็บอยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลสำคัญและข้อมูลสถิติต่างๆจัดได้ว่ามีความสำคัญต่อการดำเนินงาน ดังนั้นหากมีเหตุการณ์ที่ทำให้ฐานข้อมูลดังกล่าวเกิดความสูญเสีย หรือ เสียหาย เช่น กรณีเกิดอัคคีภัย เกิดน้ำท่วม แผ่นดินไหว ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ระบบคอมพิวเตอร์ไม่สามารถใช้งานได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อให้บริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ บริษัทฯจึงได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร โดยมีการจัดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองไว้ที่อาคารสาขาชลบุรี เลขที่ 90/353 -356 หมู่ 3 ถนนสายเสม็ด-อ่างศิลา ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เกิดความเสียหายต่อข้อมูลเมื่อมีเหตุฉุกเฉิน

นอกจากนั้นบริษัทฯยังได้จัดให้มีระบบสำรองไฟ (UPS) ไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้นรวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า (Generator) ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน จัดให้มีระบบสแกนลายนิ้วมือก่อนเข้าห้อง และมีการบันทึกการเข้า-ออก ของ เจ้าหน้าที่ วิศวกรระบบ ของบริษัทเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่เข้ามาตรวจสอบการทำงานของระบบ Hardware และ Software เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องหรือไม่ได้รับอนุญาตเข้าไปในพื้นที่ดังกล่าว

นอกจากนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรั่วไหลของฐานข้อมูลลูกค้าไปยังแหล่งอื่น บริษัทฯ ยังได้กำหนดมาตรการในการเข้าถึงข้อมูล ในแต่ละลำดับชั้นตามอำนาจที่มีการมอบหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลภายนอก มีการติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ป้องกันผู้บุกรุก (Fire Wall) และระบบการตรวจสอบไวรัสคอมพิวเตอร์ โดยมีการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

9. ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจกำหนดนโยบายการบริหาร

บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่กลุ่มตระกูลดุสิตสุพรรณ โดย ณ วันที่ 20 มีนาคม 2558 ถือหุ้นรวมกันในบริษัท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.44 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการบริษัท หรือการขอมติอื่นใดที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก็จะต้องได้รับความเห็นชอบจากกลุ่มผู้ถือหุ้นกลุ่มนี้ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงให้เพียงพอเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้

อย่างไรก็ตามบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระและมีความรู้ความสามารถเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัทจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านรับหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบด้วย เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

ผู้ถือหุ้นและนโยบายการจ่ายเงินปันผล

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 20 มีนาคม 2558

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2558	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลดุขฎิสุรพจน์	12,488,249	62.44
MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	2,174,999	10.87
ตระกูลรอดลอยทุกซ์	449,352	2.25
ตระกูลอัมภากร	252,721	1.26
MR. YUE KWOK-LEUNG	172,900	0.86
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	160,633	0.80
ตระกูลเรืองพิทยา	154,033	0.77
นางสาวนงราม เล้าหาวิดิติก	118,900	0.59
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	0.50

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 20 มีนาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลดุขฎิสุรพจน์	12,488,249	62.44	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1 ท่าน

หมายเหตุ กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลดุขฎิสุรพจน์ มีจำนวนรวม 10 ท่าน ได้แก่

นายเรืองวิทย์	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,569,322	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.85
นายเรืองเดช	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,553,751	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.77
นางคิระพร	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,500,554	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.50
นางวิจิตรา	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,480,773	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,479,124	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
น.ส.ลิณรัตน์	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,476,754	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.38
นางสุวิมล	ชยวระประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,426,754	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.13
นางวัชรารณ	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	609	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประเสริฐ	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	365	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประสิทธิ์	ดุขฎิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	243	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกิน 60% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดมา

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ | ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / |
| | ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ / |
| | กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ |
| | บรรษัทภิบาล |
| 3. นางสาววิมล ชยวระประภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน |
| 4. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน | กรรมการ (เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกลุ่ม LeapFrog Thailand Holdings Limited) |
| 5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกซ์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / |
| | กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์ | กรรมการ |
| 7. นายอนุชาต ชัยประภา | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / |
| | กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน |
| | และบรรษัทภิบาล |
| 8. นายวิเศษ ภาณุทัต | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายสุวิชากร ชินะผา | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา |
| | ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

- หมายเหตุ**
1. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558 ทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงของ นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแฮน ที่ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557
 2. รายละเอียดของคณะกรรมการบริษัทอยู่ในหน้ารายงานคณะกรรมการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. มีหน้าที่พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์และทิศทางของบริษัท ตลอดจนร่วมผลักดันและสนับสนุนวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อส่งเสริมให้กิจการก้าวหน้าสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทมีความมั่นคง มีการดำเนินงานและมีผลประโยชน์ที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. มีหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหารให้มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
6. กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
8. พิจารณานุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปี และโครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 20.0 ล้านบาท

9. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการ และมีกระบวนการสรรหาและมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของ
ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

10. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง

อำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

1. กรรมการ 2 ใน 6 คนต่อไปนี้ (นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ และนางสาวถนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน) ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

2. การออกกรมธรรม์ประกันภัย กรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อผู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใดจากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาลและหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึดอายัด ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่นตลอดจนการชำระค่าปรับ เบี้ยปรับ หรือเงินอื่นใดเข้า ให้เช่า ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัทให้นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ และนางสาวถนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

คณะกรรมการบริษัท ในปี 2558 มีการประชุม รวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ		การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์		5/5	ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์		5/5	
3. นางสุวิมล ชยวระประภา		5/5	
4. นายสจวต ไมเคิล แลงด็อน		3/5	
5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์		5/5	
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์		2/5	
7. นายอนุชาต ชัยประภา		5/5	
8. นายวิเศษ ภาณุทัต		4/5	
9. นายสุวิชากร ชินะผา		5/5	
10. นางสาวถนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน		5/5	

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

	รายนาม	ตำแหน่ง
1	นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์
2	นายประหยัด จิตะธรรมกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor
3	นางวีณา นิรमानสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชี บริหารลูกหนี้และ Compliance
4	นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ
5	นายณัฐนิธิ นิลวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน เป็นเลขานุการบริษัทโดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประสานงานการจัดประชุมคณะกรรมการชด้อย่อย จัดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี ตลอดจนจัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด
2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้อง
3. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในหน้ารายนามคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ในปี 2558 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม	บำเหน็จกรรมการ	เบี้ยประชุมกรรมการ	รวมค่าตอบแทน
นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	724,748.00	233,750.00	958,498.00
นางสุวิมล ชยวระภา	690,000.00	222,500.00	912,500.00
นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	783,000.00	252,500.00	1,035,500.00
นายอนุชาต ชัยประภา	450,000.00	170,000.00	620,000.00
นายวิเศษ ภาณุทัต	279,500.00	90,000.00	369,500.00
นายสุวิชากร ชินะผา	326,000.00	105,000.00	431,000.00
นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน	187,500.00	62,500.00	250,000.00
นายสจวต ไมเคิล แลงด็อน	42,344.00	10,417.00	52,761.00
นางอัญชลี คุณวิบูลย์	187,500.00	10,417.00	197,917.00

(ข) ในปี 2558 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 8 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 27,233,565.50 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,033,551.35 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

บุคลากร

บริษัทมีพนักงานจำนวน 2,371 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) โดยแยกออก เป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆดังนี้

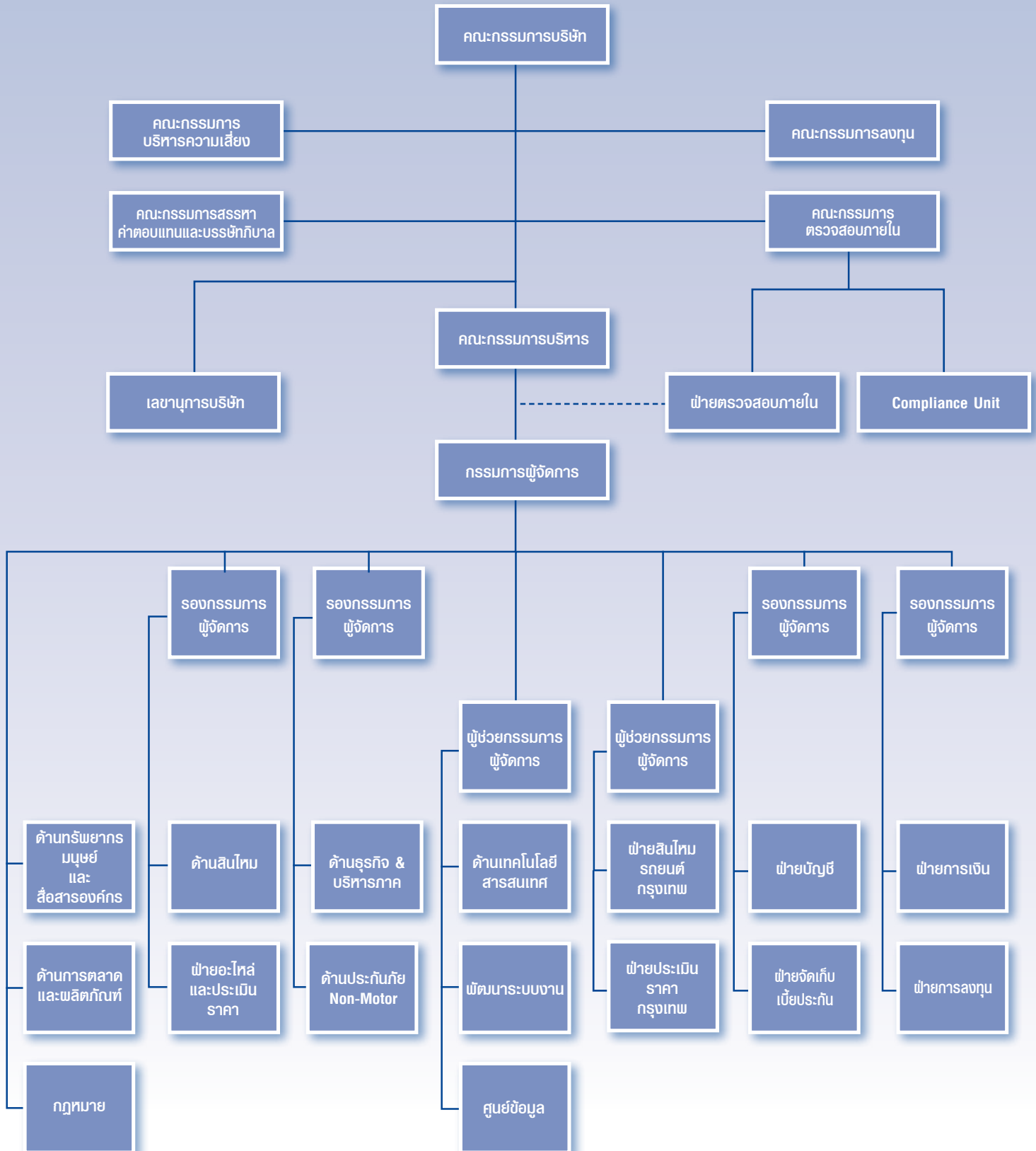
ที่	หน่วยงาน	จำนวนคน
1	สำนักกรรมการ	5
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	161
3	สายงานการตลาด	192
4	ศูนย์ Call Center	211
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	71
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	372
7	สาขาภูมิภาค	962
8	ฝ่ายกฎหมาย	44
9	ฝ่ายจัดการและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	15
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	22
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	29
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	41
14	ฝ่ายการเงิน	33
15	ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ	97
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	74
17	ฝ่ายบัญชี	37
	รวม	2,371

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 708,971,133.11 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	508,782,321.33	บาท
2	ค่าครองชีพ	22,086,466.42	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	24,761,245.37	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19,835,248.14	บาท
5	ค่ารักษาการ	3,112,039.23	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	198,866.66	บาท
7	ค่ารับรอง	1,051,551.96	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	7,229,683.30	บาท
9	เงินโบนัส	121,913,710.70	บาท
	รวม	708,971,133.11	บาท

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท



นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า “พนักงาน” คือ ปัจจัยหลักที่สำคัญยิ่งของการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย เป็นแรงผลักดันและพลังขับเคลื่อนสำคัญที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน เป็นทรัพยากรที่มีค่าซึ่งจะต้องรักษาและพัฒนาขีดความสามารถให้ถึงที่สุด บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง โดยมีเป้าหมายความเป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ทันสมัย

การพัฒนาศักยภาพจึงครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล มีการให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง (Self Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ มีความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี และเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนเป็นการเตรียมคนให้พร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตอบรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนาศักยภาพเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนาศักยภาพประจำปี (Training Master Plan) ตาม Competency เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะ ที่พร้อมจะปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย และพร้อมต่อการแข่งขันในทางธุรกิจ หลักสูตรการเรียนรู้และพัฒนาแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือ ขีดความสามารถเชิงสมรรถนะ โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

สมรรถนะหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและช่วยให้องค์กรพัฒนาศักยภาพเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

สมรรถนะบริหาร ได้แก่ ความสามารถด้านการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและบทบาทความรับผิดชอบจำเป็นต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ขององค์กร

สมรรถนะตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรง เพื่อช่วยส่งเสริมความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาศักยภาพเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้เรียน และหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง (DVD Self Learning) การอบรมในขณะปฏิบัติงาน (On-the-job-training) การสอนงาน (Coaching) การแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing) การแสดงบทบาทสมมติ (Role Playing) การเรียนรู้ทางไกลทั่วประเทศผ่านระบบ Web Conference อีกทั้งมีการรับอาจารย์ชาวต่างชาติเข้ามาเป็นพนักงานประจำบริษัทฯ (Full-time Trainer) เพื่อการพัฒนาทักษะภาษาอังกฤษให้กับบุคลากร และมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่

สำหรับในปี 2558 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 73 หลักสูตร เท่ากับ 21,015 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 8.86 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 2,371 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงาน

เป็นจำนวนเงินกว่า 1.56 ล้านบาท

2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน โดยจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย มีการหมุนเวียนหน้าทำงาน มีการจัดทำแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ของตำแหน่งผู้บริหารสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นแผนที่ต้องจัดทำต่อเนื่องทุกปี มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสายอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ถือได้ว่าเป็นการส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้ให้แกกัน ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงานที่จะให้บริการลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตโดยใช้รูปแบบการเจริญเติบโตทางศักยภาพของบริษัทฯ (Growth Potential Development Model) เริ่มจากการกำหนดกรอบหลักเกณฑ์ของคุณสมบัติในเรื่องสำคัญหลักๆ อาทิเช่น การตัดสินใจ พลังขับเคลื่อน การจงใจ โน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง โดยมีโครงการพัฒนาพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุให้เป็นพี่เลี้ยง (Mentor) ที่มีศักยภาพสูง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีเวทีที่จะแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ เช่น การวิเคราะห์ปัญหาจากกรณีศึกษา (Case Study) การหาแนวทางแก้ไข และการนำมาประยุกต์ใช้ ด้วยกิจกรรมเพื่อพัฒนาศักยภาพ นอกจากนี้เป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานแล้ว ยังสร้างความมั่นใจและความภาคภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรมอีกด้วย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าขององค์กรและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงตระหนักถึงความสำคัญของบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นรากฐานของธุรกิจที่ยั่งยืน และได้กำหนดให้จัดทำนโยบายบรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ดังนี้

1. มีความสำนึกรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพสูง และมีโครงสร้างการกำกับดูแลและโครงสร้างการบริหารที่มีความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น ที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพ และสมดุล
2. มีความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง สามารถชี้แจงและอธิบายการตัดสินใจนั้นได้
3. มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
4. มีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรในระยะยาว
5. ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
6. มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบายบรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ และให้เผยแพร่ นโยบายบรรษัทภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับชั้น เพื่อให้รับทราบ และศึกษาทำความเข้าใจ ตลอดจนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้วยความสุจริต

การปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้จัดทำขึ้น ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและข้อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยได้แจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้ระบุเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียนรวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน
- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุม พร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่นๆประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 19 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม 20 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ก่อนเข้าร่วมการประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับ พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ยังมีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น เนื่องจากอยู่ติดถนนใหญ่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และยังรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้โดยไม่เสียสิทธิแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ไม่ทำการใดๆที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 45 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 8,595,818 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.98

ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 2,307,113 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.54 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 54 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 10,902,931 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.52 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

- ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน วิธีการใช้บัตรลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร เป็นต้น

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในวันประชุม ตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ โดยแจ้งผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยบันทึกการประชุม การลงมติและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ และนำส่งรายงานยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำส่งรายงานดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใน 15 วันนับแต่วันประชุมอีกด้วย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนประเมิน 98.75 คะแนน อยู่ในระดับดีเยี่ยม จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้กับบุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีนโยบายที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเพียงพอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ภายหลัง

การใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า/คู่สัญญา คู่แข่งทางการค้า ภาครัฐ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร และการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิข้างต้นบริษัทฯ ยังยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า และอำนวยความสะดวกในด้านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย พร้อมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อเวลา เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำหนดมาตรฐานการให้บริการ การจัดการเรื่องร้องเรียน การสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า รวมทั้งการวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ปรับปรุงการให้บริการลูกค้า

บริษัทฯ ส่งเสริมการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับองค์กร โดยจัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่างๆของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ จึงมุ่งพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการแต่งตั้งโยกย้ายหรือให้รางวัล อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพให้แก่พนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริม

ให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ และมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

ในการพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินอย่างเป็นรูปธรรม โดยใช้ดัชนีวัดผลงานเพื่อป้องกันและลดปัญหาข้อโต้แย้งในเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน

บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนดอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่นๆ รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนวทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนด และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงาน หรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่จัดฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัยเพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตน

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการจัดแข่งขันกีฬาของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ทำกิจกรรมร่วมกันและมีโอกาสได้ทำความคุ้นเคยกัน

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่

คู่ค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของบริษัทฯ รวมทั้งเคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อคู่ค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกรับหรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคู่ค้า/คู่สัญญาไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยั่งยืน โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของคู่ค้า/คู่สัญญา และปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความยุติธรรมไม่เอารัดเอาเปรียบ อาทิ การจัดทำแผนการจ่ายค่าซ่อมอยู่ให้ได้ตามมาตรฐานในระยะเวลา 15 วัน

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมสัมพันธ์ภาพอันดีกับหน่วยงานทางการ โดยเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขอ

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความสำคัญต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจน จัดกิจกรรมที่เป็นการปลูกจิตสำนึก และให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสังคมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี มีจรรยาบรรณ ตลอดจนมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม บริษัทฯ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ขึ้นอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 และประกาศให้ทราบทั่วทั้งองค์กร เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจ นำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดี และเป็นการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบกับทุกกิจกรรมของบริษัทฯ อีกทั้ง ยังจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส เมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและแจ้งเบาะแสที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะไม่เพิกเฉยต่อการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้ง ยังเป็นการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้จัดให้มีการอบรมและการประชุมพิเศษพนักงานใหม่ ตลอดจนการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน พร้อมลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

การรับเรื่องร้องเรียน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อ 2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

บริษัทฯ เปิดเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งติดตามแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎหมาย กฎเกณฑ์

และข้อบังคับต่างๆที่บริษัทฯ ปฏิบัตินั้นมีความถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้อง และโปร่งใส

4.1 แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
3. กำหนดให้กรรมการบริษัทฯและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงาน ดังนี้
 - รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก
 - รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
 - รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี
 - ในกรณีกรรมการพ้นจากตำแหน่งและได้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่โดยต่อเนื่อง กรรมการท่านนั้นไม่ต้องยื่นแบบรายงานดังกล่าว หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯและผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขาธิการบริษัทและเลขานุการบริษัท จะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ ได้รับรายงาน

4. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครอง หลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูลการ เปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี
5. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี
6. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการใน คณะต่างๆเป็นรายบุคคล
7. เปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนที่กรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคน ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆ
8. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ในรายงานประจำปี
9. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัทฯบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4.2 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่การเงิน มีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯจึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง

ครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบริษัทฯ มอบหมายให้ นางวีณา นิรमानสกุล รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชี บริหารลูกหนี้ และ Compliance เป็นผู้ดูแลประสานงาน โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทางโทรศัพท์ได้ที่หมายเลข 02-378-7000 ต่อ 7138

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการบริษัทฯ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
4. ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแล และการบริหารงานออกจากกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เลือกกรรมการผู้จัดการ
5. การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่านกระบวนการของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

รายนามและอำนาจในการลงนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานไว้ในหัวข้อคณะกรรมการบริษัท ในหมวดโครงสร้างการจัดการ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

5.3 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการบริษัท ในหมวดโครงสร้างการจัดการ

5.4 บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
2. กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการกำหนดทิศทางขององค์กร
4. ควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถาม และแสดงความเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นในการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม

- กำหนดระเบียบวาระการประชุมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ความจำเป็น และความเร่งด่วน และให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ชัดเจน และทันเวลา
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.5 บทบาทและหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของฝ่ายบริหาร
2. บริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ
3. นำเสนอกกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
5. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ รวมทั้งเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบาย สภาพตลาด และการแข่งขัน
6. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ
7. นำเสนองบประมาณประจำปีและงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
8. เป็นตัวแทนของบริษัท ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงาน กำนับอื่นๆ
9. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2558 บริษัท ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมจำนวน 5 ครั้ง ซึ่งในแต่ละครั้งมีกรรมการ เข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการ บริษัท ที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการ สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และ กรรมการอื่นสามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัท มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้กรรมการ มีเวลาที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆอย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัท ต้องมาประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมพิเศษ เพิ่มเติมตามความจำเป็น

5. กรรมการบริษัทฯ ที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องออกเสียงลงมติ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการทุกคนสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และมีการจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในหมวดโครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อคณะกรรมการบริษัท

5.7 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพและการใช้เวลาอย่างพอเพียงในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่นที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 4 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

5.8 การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการโดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

- ข้อมูลด้านโครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่
- ข้อมูลด้านนโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจ
- จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูล เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ

การพัฒนาและนโยบายการเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการชุดย่อย เข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2558 มีการรวมของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้

1. นายอนุชาต ชัยประภา กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	24 มิถุนายน 2558	งานสัมมนา “บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ”	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2	27 สิงหาคม 2558	พ.ร.บ.ต่อต้านคอร์รัปชั่นที่คณะกรรมการควรทราบ : IOD Luncheon Briefing 4/2015	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3	2,9,16 และ 23 พฤศจิกายน 2558	Advanced Audit Committee Program (AACP 21/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
4	24 พฤศจิกายน 2558	หลากหลายประเด็นสำหรับกรรมการตรวจสอบ	สำนักงาน อีวาย จำกัด

2. นายสุวิชากร ชินะพา กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	23 กุมภาพันธ์ 2558	Risk Management Committee Program (RMP 6/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2	24 พฤศจิกายน 2558	หลากหลายประเด็นสำหรับกรรมการตรวจสอบ	สำนักงาน อีวาย จำกัด

3. นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	22 มิถุนายน 2558	Board Reporting Program (BRP17/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2	20 สิงหาคม 2558	CS Sharing ครั้งที่ 3/2558 : How to improve your CG Practices	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5.9 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นว่างลง

บริษัทมีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาร่วมงาน เช่น บุคลากรที่มีประสบการณ์และคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาสร้างความพร้อมให้มีโอกาสเติบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงาน เพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงานหลายๆด้าน

5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ และ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับการประเมิน บริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพผลการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้

คะแนน (%)	เกณฑ์ที่ได้	คำจำกัดความ
90-100	ดีเลิศ	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงมากไม่จำเป็นต้องปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือปรับปรุงเพียงเล็กน้อยเท่านั้น
80-89	ดีเกินความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงเกินความคาดหวัง
70-79	ดีเทียบเท่าความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่ดีตามความคาดหวัง
60-69	พอใช้	มีมาตรฐานและผลงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน แต่ต่ำกว่าความคาดหวัง สามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้
ต่ำกว่า 60	ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน	มีมาตรฐานต่ำกว่าความเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ที่มีการแข่งขันสูง ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้กำหนดหัวข้อที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลประกอบการในรอบปี 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมคณะกรรมการ 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ 5. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และ 6. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ซึ่งได้แก่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมิน จะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการแต่ละคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา การประเมินดังกล่าว จะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะแบ่งออกเป็น 7 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลการปฏิบัติงานระหว่างปี 2. วิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติตามกลยุทธ์ 4. ด้านทรัพยากรบุคคลและการสืบทอดตำแหน่ง 5. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 6. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 7. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ

จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักจริยธรรมอันดีงาม คณะกรรมการบริษัท จึงให้มีการจัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ข้อมูลไว้บนระบบ intranet และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้ง กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางของจริยธรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องจริยธรรมอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ตลอดจนให้ผู้บริหารมีหน้าที่สอดส่องดูแลพนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนให้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน โดยมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และกำหนดให้การทำการรายการระหว่างกันที่สำคัญ ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

5.11 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาร่วมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ

ผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย ผลการสำรวจค่าจ้าง ค่าตอบแทนอื่นๆ ของบริษัทชั้นนำในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน

คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(ก) **คณะกรรมการบริหาร** ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|--------------|---|
| 1. นายเรืองเดช | ดุขภูสิฐพจน์ | ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นางสาววิมล | ชยวระภา | กรรมการบริหาร |
| 3. นายประดิษฐ์ | รอดลอยทุกซ์ | กรรมการบริหาร |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรสำเร็จตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
- ร่วมพิจารณานำเสนอนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- กำกับดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานของบริษัทฯ ไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
- กลั่นกรองงบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปี และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
- พิจารณางบลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินจำนวน 20 ล้านบาท

คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช ดุขภูสิฐพจน์	10/10	
2. นางสาววิมล ชยวระภา	10/10	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกซ์	10/10	

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่ต้องอนุมัติ *	วงเงินอำนาจอนุมัติ		
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท
1. การอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ ลินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และ ผู้จัดการฝ่ายการลงทุน		
2. การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท
3. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ ที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท

หมายเหตุ * รายการนอกเหนือจากที่ระบุนานี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นงบดำเนินการซึ่งให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ

(ข) **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายอนุชาต ชัยประภา ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ ภาณุทัต กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวิชากร ชินะผา กรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ: นายอมรรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ซึ่งมีประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ สอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทน รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
6. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อย ปีละ 4 ครั้ง
9. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบ และพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายอนุชาต ชัยประภา	10/10	
2. นายวิเศษ ภาณุทัต	10/10	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	10/10	

(ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายอนุชาต ชัยประภา | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายสุวิชากร ชินะพา | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญของบริษัทฯ การพิจารณาอาจจะพิจารณาร่วมกับกรรมการผู้จัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ศึกษาแนวทาง ติดตาม วิเคราะห์แนวโน้มเหตุการณ์ที่เกิด และ/หรืออาจจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
3. พิจารณาและทบทวนแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงทุกระดับของบริษัทฯ รวมทั้งเครื่องมือต่างๆอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
5. กำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2558 จำนวน 7 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	7/7	
2. นายอนุชาต ชัยประภา	7/7	
3. นายสุวิชากร ชินะพา	7/7	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| 1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นางสาววิมล ชยวรประภา | กรรมการลงทุน |

- | | | |
|----------------|-------------|--------------|
| 4. นายประดิษฐ์ | รอดลอยทุกข์ | กรรมการลงทุน |
| 5. นายธรา | วนลาภพัฒนา | กรรมการลงทุน |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯให้มีประสิทธิภาพ
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2558 จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	9/10	
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	6/10	
3. นางสาววิมล ชยวประภา	9/10	
4. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	10/10	
5. นายธรา วนลาภพัฒนา	10/10	

(จ) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|--------------|---|
| 1. นายเรืองวิทย์ | ดุษฎีสุรพจน์ | ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. นายเรืองเดช | ดุษฎีสุรพจน์ | กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 3. นายประดิษฐ์ | รอดลอยทุกข์ | กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นายอนุชาต | ชัยประภา | กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

เลขานุการคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล: นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และมีความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการคณะอื่นๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 2 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	2/2	
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	2/2	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกซ์	2/2	
4. นายอนุชาต ชัยประภา	2/2	

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนิยามความเป็นอิสระที่ใช้เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยใช้เกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดไว้เป็นเกณฑ์ขั้นต่ำ และได้กำหนดเพิ่มเติมให้สอดคล้องเหมาะสมกับลักษณะของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต. ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคย

เป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือไม่เคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อ ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ บริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการ คำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่ เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

(ฉ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบ กิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ

(ฅ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฅ) แล้ว กรรมการ อิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ(Collective Decision) ได้

(2) การสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใสไม่ต่างพร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติดังนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and Accountability)
- ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed Judgment)
- ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 4 บริษัทขึ้นไป

ตามข้อบังคับบริษัท กำหนดให้ บริษัท มีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มีได้ระบุนจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

การเลือกตั้งกรรมการบริษัท กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้ง ในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 20 มีนาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลดุสิตสุพรรณ	12,488,249	62.44	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1 ท่าน

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th

(3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และ คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-- บริษัทฯไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย --

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายดังกล่าวไว้ในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ตระหนักและยึดถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับแจ้ง เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบต่อไป
2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัทเพื่อนำส่งแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ยังก.ล.ต.ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง สรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งถัดไป พร้อมทั้งมีการแจ้งกรรมการและผู้บริหารให้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ด้วย

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เปิดเผยต่อบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว
- กำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติในเรื่องการปกป้องรักษาและการใช้ข้อมูลภายในของหน่วยงานด้านการลงทุน อย่างถูกต้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูลและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2558	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2558	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
กรรมการบริษัทฯ				
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	2,569,322	-	2,569,322	12.85%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	2,553,751	-	2,553,751	12.77%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นางสาววิมล ชยวาระภา	1,426,754	-	1,426,754	7.13%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นายสจวต ไมเคิล แลงด็อน	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	386,101	10,300	396,401	1.98%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นางสาวอัญชลี คุณวิบูลย์	1,479,124	-	1,479,124	7.40%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นายอนุชาต ชัยประภา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2558	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2558	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. นายสุวิชากร ชินะพา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10. นางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน	2,465	-	2,465	0.012%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
รองกรรมการผู้จัดการ				
11. นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	200	-	200	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	365	-	365	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13. นางวิภา นิรมาณสกุล	3,100	-	3,100	0.016 %
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ				
14. นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
15. นายนุสนธิ นิลวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2558 เท่ากับ 1,260,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าบริการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) เพื่อนำเสนอรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2558 รวมเท่ากับ 500,000 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2558 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของบริษัทฯ โดยได้รายงานไว้แล้วในข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ตลอดจนมุ่งเน้นการสร้างความสำเร็จเติบโตให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่บริษัทฯ ได้จัดทำมีรายละเอียด ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความสุจริตและโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีแนวทางในการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ดังนี้

- ปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันทางการค้าที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าเพื่อผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่สนับสนุนการกระทำใดที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิตามกฎหมาย สิทธิทางปัญญา หรือเครื่องหมายทางการค้า ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของ
- กำหนดหลักเกณฑ์และการคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาอย่างชัดเจน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน พร้อมทั้งปฏิบัติตามระเบียบ ขั้นตอนการจัดหา ตลอดจนเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า เจ้าหนี้ และลูกค้า
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม และให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงาน ให้มีความก้าวหน้าและมั่นคงในอาชีพ

2. การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนด ค่านิยม แนวทางปฏิบัติ และมาตรการต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจนำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับ พร้อมทั้งให้มีการลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการขอการรับรอง (Certification Process) เพื่อให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตรับรองสถานะของบริษัทฯต่อไป

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สื่อสารและเผยแพร่ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ให้บริการที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ตัวแทน นายหน้า รวมถึง อุในเครือ รับทราบถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมถึง การมีนโยบายงดรับของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์และสิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯทุกระดับ

อีกทั้ง ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้ง กำหนดให้มีมาตรการรักษาความลับและคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน และมีกระบวนการสอบสวนที่เป็นธรรม โดยมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนร่วมกันสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือ ข้อมูลใดๆที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บข้อมูล ข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

1. รวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียนการคอร์รัปชัน
2. ประมวลผล กลั่นกรองข้อมูล และ กำหนดมาตรการเพื่อพิจารณาขั้นตอน วิธีการจัดการ ในแต่ละเรื่อง และดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม
3. รายงานผลให้ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน ผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนหรือบุคคลอื่นตามความจำเป็นและเหมาะสมทราบ โดยกรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะติดตามผลความคืบหน้าเป็นระยะ กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการ จะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำผิด หรือแสดงความคิดเห็นต่างๆได้ โดยผ่านช่องทางของบริษัท ดังต่อไปนี้

1. ทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข
 - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) โทร: 02-3787000 ต่อ 7177 - 7181
2. ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.smk.co.th หรือที่ <http://inet6.smk.co.th/websmk/callcenter.aspx>
3. กรอกแบบฟอร์ม แสดงความคิดเห็น ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ
4. ทางไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - กรรมการผู้จัดการ
 - ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

โดยส่งมาตามที่อยู่ ดังนี้

บริษัท ลินมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 313 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

3. การเคารพลิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ส่งเสริมการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจะไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ และความเสมอภาค ตลอดจนสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชนตามขอบเขตอำนาจที่เอื้ออำนวย

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานในองค์กรสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ด้วยมองเห็นว่าการพัฒนาคนที่ดีต้องเริ่มต้นที่ความเชื่อ ความเชื่อมั่น และความเคารพในความเป็นคนของทุกคน โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- บริษัทฯ ไม่มีข้อจำกัด หรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ในการจ้างงาน ด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน
- บริษัทฯ มีการจัดทำข้อบังคับด้านแรงงานที่มีมาตรฐาน และได้รับการรับรองจากกระทรวงแรงงาน
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องทุกข์สำหรับพนักงาน โดยพนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ มีสิทธิแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง หรือผ่านช่องทางอื่นๆ ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล และช่องทางบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนเคารพในสิทธิ และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและปรับปรุงระบบความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน และ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนจัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดโครงการต่างๆ เพื่อส่งเสริมด้านความปลอดภัยของพนักงาน อาทิเช่น โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางท้องถนนในองค์กร ที่มีมาตรการให้ผู้ขับขี่และผู้โดยสารรถจักรยานยนต์สวมใส่หมวกนิรภัย รวมทั้งผู้ขับขี่รถยนต์และผู้โดยสารคาดเข็มขัดนิรภัย ในขณะที่ซับซ้อนกว่าจะถึงที่จอดรถและลงจากรถ เพื่อให้บุคลากรในองค์กรตระหนักถึงความปลอดภัยทางท้องถนนและเป็นการเสริมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย กิจกรรมการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปีและการสอนวิธีการดับเพลิง เพื่อให้พนักงานเข้าใจวิธีการป้องกันอัคคีภัยอย่างถูกต้อง และลดการสูญเสียกรณีเกิดเหตุไฟไหม้ให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการสื่อสารกับพนักงานเป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง ในการให้เกร็ดความรู้เกี่ยวกับเรื่องโรคร้ายต่างๆ เพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักและใส่ใจรักษาสุขภาพ รวมทั้ง มีการรายงานให้พนักงานทราบเป็นระยะๆ ถึงสถานการณ์ของโรคติดต่อที่กำลังระบาด ตลอดจนให้ข้อมูลวิธีป้องกันการติดต่อในเบื้องต้น

- ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและมีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้าง ในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆของพนักงานเพื่อให้ความเหมาะสม ตามสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งจัดให้มีสิทธิประโยชน์อื่นๆสำหรับพนักงาน อาทิเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี และได้สร้างห้องออกกำลังกายที่มีอุปกรณ์ครบครัน เพื่อให้พนักงานสามารถออกกำลังกายในช่วงเย็นหลังเลิกงานได้ พร้อมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมด้านสุขภาพให้กับพนักงาน อาทิเช่น โครงการ “ลดเสี่ยง ลดอ้วน เพื่อสุขภาพที่ดี Season 3” เพื่อปลูกจิตสำนึกให้พนักงานใส่ใจในเรื่องสุขภาพ

- ด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ดำเนินนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ มีทักษะความสามารถและทัศนคติที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดฝึกอบรมพนักงานตลอดทั้งปีด้วยหลักสูตรที่เหมาะสมกับพนักงานในแต่ละระดับและหน้าที่งาน มีทั้งการอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอกเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง มีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง และผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสายอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีกิจกรรมที่ให้พนักงานมีเวทีในการแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ เช่น การวิเคราะห์ปัญหาจากกรณีศึกษา (Case Study) การหาแนวทางแก้ไข และการนำมาประยุกต์ใช้ ซึ่งถือเป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานและสร้างความมั่นใจและความภาคภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรม นโยบายการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ จะทำให้พนักงานพร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และทำให้พนักงานทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีความรู้

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการของผู้บริโภค พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย โดยการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ช่องทาง online และแผ่นพับที่จัดเตรียมไว้ตามสาขาต่างๆทั่วประเทศ ตลอดจนการให้บริการลูกค้าสามารถซื้อประกัน online ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯได้ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีศูนย์ Call Center ที่ให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ รับฟังข้อเสนอแนะ หรือตอบคำถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการจากทางลูกค้า ตลอด 24 ชั่วโมง

บริษัทฯให้ความสำคัญในการพัฒนาประสิทธิภาพด้านบริการ โดยมีการกำหนดมาตรฐานการบริการ การจัดสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า และวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในการบริการ (CSI) เพื่อปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ ให้มีความรู้ ความเข้าใจในงานบริการ นอกจากนี้ บริษัทฯยังได้กำหนดมาตรฐานการตรวจสอบอุบัติเหตุเร็วภายใน 20 นาที ในพื้นที่กรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาคเฉพาะในเขตเทศบาล โดยหากเกิดความล่าช้าจะชดเชยด้วยการคุ้มครองกรมธรรม์เบ็ดเตล็ดอุบัติเหตุส่วนบุคคล วงเงิน 100,000 บาท

6. การดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในด้านบริการ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง บริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังพนักงานให้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างประหยัด เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในเรื่องการอนุรักษ์พลังงานภายในองค์กร อาทิเช่น การปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังใช้ การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การเดินขึ้นบันไดแทนการใช้ลิฟท์ การปิดแอร์ในช่วงหลังเลิกงาน และการให้ความรู้เกี่ยวกับแนวคิด paperless office เพื่อส่งเสริมการลดปริมาณการใช้กระดาษขององค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟทั่วทั้งอาคารสำนักงานใหญ่เป็นหลอด LED เพื่อประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้า

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง และมุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจขององค์กรให้แข็งแกร่งควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษาและสาธารณสุข ตลอดจนปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้ที่มีจิตอาสาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสำรวจ ตรวจสอบสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของ บริษัทฯ และสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใด ได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินการของบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่างๆเพื่อร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

- โครงการร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย



บริษัทฯ ให้การสนับสนุนแผนการบริจาคโลหิตประจำปี 2558 ของศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าใจถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิต เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ป่วยหรือผู้ที่ต้องการได้รับโลหิตในยามจำเป็นทั่วประเทศ และได้จัดให้พนักงานร่วมบริจาคโลหิตกับหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ของสภาอากาศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีปริมาณโลหิตที่ได้รับบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 112,800 ซีซี

- โครงการ “สินมั่นคง ส่งต่อสิ่งดีดี เพื่อผู้ด้อยโอกาส”



บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการเพื่อสนับสนุนด้านการศึกษา ภายใต้ชื่อโครงการ “สินมั่นคง ส่งต่อสิ่งดีดี เพื่อผู้ด้อยโอกาส” โดยรวบรวมสิ่งของบริจาคที่เป็นประโยชน์จากผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเงินบริจาค จำนวน 21,000 บาท เพื่อมอบให้กับโรงเรียนบ้านตะโกกลาง จังหวัดราชบุรี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ร่วมกับนิตยสาร Thailand

Insurance ภายใต้โครงการ “พี่เพื่อน้องจากฟองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 12” สนับสนุนเงินบริจาค จำนวน 20,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านตะโกกลาง เพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงห้องเรียนชั้นอนุบาล จำนวน 2 ห้อง โดยมีพนักงานจิตอาสาจากสาขาส่งงานใหญ่และพนักงานประจำสาขาราชบุรีเดินทางไปร่วมปรับปรุงห้องเรียนกับชาวบ้านและองค์กรต่างๆที่มาช่วยเหลือด้วย

- โครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี”



บริษัทฯ ริเริ่มกิจกรรมบริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ภายใต้ชื่อโครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีห้องพยาบาลในโรงเรียนที่พร้อมด้วยอุปกรณ์และเวชภัณฑ์ที่มีมาตรฐานเพื่อรองรับนักเรียน ครู และบุคลากรของโรงเรียน สำหรับการรักษาพยาบาลในเบื้องต้นได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการมอบอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมด้วยอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียน 3 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนบ้านคลองชะอม จังหวัดสุพรรณบุรี โรงเรียนวัดหลวงแพ่ง จังหวัดฉะเชิงเทรา และโรงเรียนวัดบางเตยใน จังหวัดปทุมธานี



- กิจกรรม “สินมั่นคงมินิมาราธอน ครั้งที่ 2”

สำนักงานภาคเหนือจัดกิจกรรมเดิน-วิ่งการกุศลเพื่อสุขภาพ “สินมั่นคงมินิมาราธอน ครั้งที่ 2” ณ เขาค้อ จังหวัดเพชรบูรณ์ เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไป

ใส่ใจรักษาสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย รวมถึงมอบรายได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าว จำนวน 230,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านรวมทรัพย์ จังหวัดเพชรบูรณ์ ที่ประสบเหตุภัยธรรมชาติได้รับความเสียหาย เพื่อเป็นทุนในการซ่อมแซมโรงเรียน รวมถึงจัดซื้ออุปกรณ์กีฬา และเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์



- กิจกรรม “สินมั่นคงประกันภัยปันน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6”

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือร่วมกับคู่ค้า และอยู่ในเครือจัดโครงการ “สินมั่นคงประกันภัยปันน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6” โดยร่วมทำบุญทอดผ้าป่าและมอบเงินจำนวน 300,000 บาทให้กับโรงเรียนบ้านโนนยาง จังหวัดร้อยเอ็ด เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นสื่อการเรียนการสอนของนักเรียน พร้อมมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่เรียนดี ประพฤติดี จำนวน 20 ทุน

- มอบเงินสมทบทุนซื้อเครื่องเล่นสนามและเครื่องกรองน้ำดื่มให้โรงเรียน



สำนักงานภาคใต้ร่วมกับคู่ค้า มอบเงินสมทบทุนจำนวน 215,500 บาท เพื่อจัดซื้อเครื่องเล่นสนามและเครื่องกรองน้ำดื่มให้กับโรงเรียนวัดหนา จังหวัดนครศรีธรรมราช

- ทอดผ้าป่าเพื่อการศึกษา



สำนักงานภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือออกจัดกิจกรรมทอดผ้าป่าเพื่อการศึกษา สร้างอาคารห้องสมุดให้แก่โรงเรียนบ้านตรอกปลาไหล จังหวัดปราจีนบุรี เป็นเงินจำนวน 224,600 บาท



- ทอดกฐินสามัคคี ประจำปี 2558

บริษัทฯ ร่วมกับสำนักงานเขตบางกะปิเป็นเจ้าภาพร่วมในงานทำบุญทอดกฐินสามัคคี ประจำปี 2558 ณ วัดศรีบุญเรือง บางกะปิ กรุงเทพฯ โดยบริจาคเงิน จำนวนรวม 20,000 บาท เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์ศาลาการเปรียญ และพัฒนาวัดในเขตพื้นที่ให้เจริญสวยงาม

- บริจาคเงินและสิ่งของให้โรงเรียนวัดตาลเจ็ดช่อ จังหวัดอ่างทอง

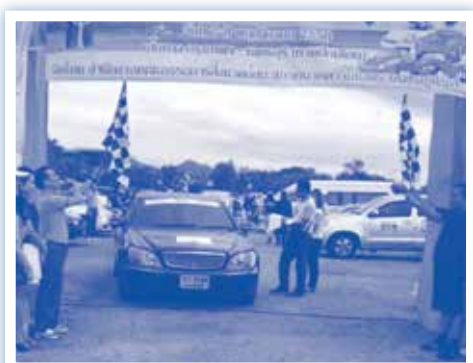


บริษัทฯ ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของที่เป็นประโยชน์มูลค่า 30,000 บาท ให้แก่โรงเรียนวัดตาลเจ็ดช่อ จังหวัดอ่างทอง เนื่องในวันอาสาฬหบูชาและวันเข้าพรรษาปี 2558 เพื่อนำไปช่วยเหลือเด็กกำพร้าและเด็กด้อยโอกาส



- สนับสนุนการแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล

บริษัทฯ มอบของสนับสนุนให้กับทีมแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล จำนวนกว่า 50 ทีม จากโรงเรียนนวมินทราชินูทิศ เตรียมอุดมศึกษา น้อมเกล้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของนักเรียน



- สนับสนุนการแข่งขันแรลลี่การกุศลสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2558

บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนของรางวัลให้กับผู้เข้าแข่งขันกว่า 100 ทีม ในการแข่งขันแรลลี่การกุศลสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2558 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการสิ่งแวดล้อม สถานพนายความในพระบรมราชูปถัมภ์ เส้นทางกรุงเทพ-เพชรบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหารายได้ช่วยเหลือประชาชนทางกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของสถานพนายความ

- สนับสนุนโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 4”



บริษัทฯ สนับสนุนของรางวัลในโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 4” ซึ่งจัดขึ้นโดยชมรมนักบริหารงานบุคคลธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย โครงการดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อเสริมสร้างความรู้แก่นักศึกษาระดับชั้นปีที่ 2-3 จากสถาบันอุดมศึกษาทั่วประเทศ ที่ผ่านการคัดเลือกให้ร่วมกิจกรรมเข้าค่ายอบรมความรู้ด้านประกันภัย เพื่อให้นักศึกษามองเห็นโอกาส และความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพธุรกิจประกันวินาศภัย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ พัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค อาทิเช่น ประกันซ่อมศูนย์ ประกัน 2+3+ ถูกพิศรับเลย และ ประกันสุขภาพตามพิศ พร้อมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริการ ได้แก่ ระบบ Tracking GPS ที่ช่วยระบุพิศักัดของพนักงานเคลมที่อยู่ใกล้ที่เกิดเหตุมากที่สุด ทำให้พนักงานสามารถไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว และระบบ SMK Speed App ที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าการประกันและรถคู่กรณีของบริษัทฯ

ให้สามารถแจ้มเคลมผ่านมือถือ smart phone ได้ นอกจากนี้ บริษัทยังมีชมรมคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ที่จัดกิจกรรมประกวดนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการส่งเสริมให้บุคลากรรักการคิดริเริ่มสร้างสรรค์ สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร และวิสัยทัศน์ของบริษัทในการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

ในปี 2558 บริษัทได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในหัวข้อ การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ทันสมัย มีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง(Risk Management Committee : RMC) ทำหน้าที่ในการจัดทำนโยบาย และประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมทั้งกำหนดแนวทางในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่เป็นอันอาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบพร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ฝ่ายจัดการของบริษัท จะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ

ระบบการควบคุมภายในที่บริษัทกำหนดขึ้นสอดคล้องตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) และนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงาน ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการประจักษ์ ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและ การประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯมีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งมีการกำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร และมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และส่งเสริมให้มีการอบรม/การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ตลอดจนการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การประเมินความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากลั่นกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงรวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานไว้อย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มืออำนาจอนุมัติ อำนาจดำเนินการ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการจัดทำคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บ และติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ยังจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก อีกด้วย

ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ การปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้ง ฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ

เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดคู่มือการตรวจสอบเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินประจำงวดบัญชี และให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในทางด้านบัญชีการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินระบบการตรวจสอบภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และบริษัทฯ ยังได้มีการกำหนด **นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน** เพื่อสร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางวีณา นิรमानสกุล ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัท

คุณสมบัติของ **นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย** ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน มีดังนี้

การศึกษา

- ปี 2550 : ปริญญาโท MBA. (IT SMART Program) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปี 2533 : ปริญญาตรี คณะบัญชี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ประสบการณ์การทำงาน

- ปี 2549 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ.สินมั่นคงประกันภัย
- ปี 2544 – 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ.สินมั่นคงประกันภัย
- ปี 2541 – 2544 ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบและพัฒนาระบบ บลจ.ซิกโก้
- ปี 2539 – 2541 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ.สินอุตสาหกรรม
- ปี 2536 – 2539 หัวหน้าแผนกตรวจสอบภายใน บลจ. แอ็ดคินชั่น
- ปี 2533 – 2536 หัวหน้าหน่วย ตรวจสอบกิจการพิเศษ และติดตามผล ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

ประวัติการอบรม

- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย)
- กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการขององค์กรตามมาตรฐานสากล ISO 31000:2009 (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย)
- ระบบการป้องกันการทุจริตกับนิติบัญชีศาสตร์ รุ่นที่ 2/57 (สภาวิชาชีพบัญชี)
- Fraud Risk Management and Internal Auditing of Financial Institution (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย)

- IT Governance in a Digital Transformation Era ,สารสนเทศสำหรับ KYC/CDD,Get to know COBIT 5 (สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมและกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.))
- “Integrated Risk Management & Strategy” การบูรณาการกลยุทธ์กับการบริหารจัดการความเสี่ยง (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย)

คุณสมบัติของ **นางวิภา นิรमानสกุล** หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท มีดังนี้

การศึกษา

ปี 2530 : ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปี 2523 : ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

เมษายน 2558 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชี บริหารลูกหนี้ และ Compliance บมจ.สินมั่นคงประกันภัย

ปี 2552 – มีนาคม 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายบัญชี บริหารลูกหนี้ บมจ.สินมั่นคงประกันภัย

ปี 2543 – 2551 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ.สินมั่นคงประกันภัย

ปี 2541 – 2542 รองผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.ไทยประกันภัย

ปี 2539 – 2540 ผู้จัดการฝ่ายประสานงานตลาดหลักทรัพย์ บมจ.โมเดิร์นโฮมดีเวลลอปเม้นท์

ปี 2531 – 2538 ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบัญชี บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันภัย

ประวัติการอบรม

- การเรียนรู้สัญญาประกันภัยในแบบฉบับบัญชีประกันภัย (สมาคมประกันวินาศภัยไทย)
- ก้าวทันบัญชีและภาษี (บริษัท อโยธยาเทรนนิ่ง จำกัด)
- ความสำคัญของ CFO ต่อกิจการ (บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด)
- การสื่อสารทิศทางการกำกับดูแลแก่ผู้บริหารบริษัทประกันภัย (สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมและกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.))

รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป

ภาพรวมของการดำเนินงาน

ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากการรับประกันภัยและจากการลงทุน เท่ากับ 10,093.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 490.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.11 เนื่องจากรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 529.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.80 ในขณะที่รายได้อื่นๆ ได้จากการลงทุนก็ลดลง 39.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.16 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากความผันผวนด้านราคาของตลาดหุ้นไทยในปี 2558 ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ ในส่วนของรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้นจาก 47.25 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 88.66 ล้านบาทในปี 2558 หรือคิดเป็นร้อยละ 87.65 สาเหตุหลักเกิดจาก บริษัทฯ ได้รับค่าบริการข้อมูลจาก บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตามสัญญาการใช้บริการข้อมูลประกันภัยรถยนต์ จำนวน 58.52 ล้านบาท ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วถึง 30.44 ล้านบาท ดังนั้นจึงทำให้ บริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งสิ้นในปี 2558 เท่ากับ 10,182.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 532.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.51

ในด้านรายจ่ายของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย 2 ประเภทหลักคือ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้น ในปี 2558 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 7,839.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.27 ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายหลักคือ ค่าสินไหมทดแทนซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่ขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2558 มีจำนวน 6,028.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 9.84 โดยถ้าพิจารณาอัตราสินไหมทดแทน (Loss Ratio) จะเห็นว่าเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60.74 เป็น 63.18 สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,198.46 ล้านบาทในปี 2558 เพิ่มขึ้น 44.66 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นร้อยละ 3.87 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจาก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เนื่องจากการปรับฐานเงินเดือน และจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

เมื่อพิจารณาทั้งด้านรายได้ และ รายจ่ายแล้ว จะได้ว่าในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 886.38 ล้านบาท ลดลง 87.00 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นร้อยละ 8.94 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 44.32 บาท ซึ่งลดลงจากปี 2557 ที่มีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 48.67 บาท

สำหรับปี 2558 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท 209,278 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตเพียงร้อยละ 1.90 จากปีก่อน เนื่องจากสาเหตุหลายประการ เช่น ยอดขายรถยนต์ลดลงถึงร้อยละ 9.3 ปัญหาราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง บรรยากาศการลงทุนไม่สดใส อีกทั้งเศรษฐกิจโลกเติบโตลดลง ล้วนส่งผลกระทบต่ออัตราการเติบโตของเศรษฐกิจที่ต่ำในปี 2558 และส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย แต่ บริษัทฯ ก็ยังคงสามารถที่จะขยายตัวในอัตราที่มากกว่าธุรกิจประกันภัยโดยรวม เนื่องจากความแข็งแกร่งของ Brand รวมไปถึงการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ให้มีความแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจนและอย่างต่อเนื่อง

สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 แยกตามการรับประกันภัยแต่ละประเภท (หน่วย : ล้านบาท)

	ภัยรถยนต์			อัคคีภัย			ภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล		
	2558	2557	เพิ่ม (ลด)%	2558	2557	เพิ่ม (ลด)%	2558	2557	เพิ่ม (ลด)%
เบี้ยประกันภัยรับ	9,037.24	8,866.56	1.93	169.55	149.73	13.24	530.91	416.90	27.35
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,020.91	8,844.20	2.00	111.82	95.64	16.92	362.57	265.35	36.64
ค่าสินไหม และ ค่าจัดการสินไหม	5,855.95	5,269.17	11.14	11.73	18.08	(35.14)	129.58	156.62	(17.27)
กำไรจากการรับประกันภัย									
ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,537.42	1,594.54	(3.58)	68.49	49.68	37.86	87.37	137.86	(36.63)

	ภัยเบ็ดเตล็ดอื่น			ภัยทางทะเลและการขนส่ง		
	2558	2557	เพิ่ม (ลด)%	2558	2557	เพิ่ม (ลด)%
เบี้ยประกันภัยรับ	243.06	229.92	5.71	8.41	7.26	15.92
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	180.72	171.30	5.50	4.42	3.92	12.70
ค่าสินไหม และ ค่าจัดการสินไหม	30.45	43.22	(29.54)	0.29	0.75	(61.82)
กำไรจากการรับประกันภัย						
ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	117.32	98.68	18.89	4.60	3.56	28.95

จากตารางข้างต้นจะเห็นได้ว่า ในระหว่างปี 2558 เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการรับประกันภัยรถยนต์ ในปีนี้บริษัทยังคงดำเนินนโยบายในการขยายฐานลูกค้าโดยเน้นด้านการขายผ่านตัวแทนดีลเลอร์รถยนต์ และ การขยายฐานไปยังลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง อัตรากำไรขั้นต้นของบริษัทลดลงจากร้อยละ 7.79 เป็น ร้อยละ 6.37 เนื่องจากอัตราการเจริญเติบโตของภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2558 ค่อนข้างต่ำ รวมทั้งยอดขายรถใหม่ลดลง จึงทำให้อัตราการเติบโตของรายได้รวมจากการรับประกันภัยมีเพียงร้อยละ 5.80 ในขณะที่อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปีนี้สูงถึงร้อยละ 7.67 เนื่องจากราคาขายปลีกน้ำมันในประเทศลดลง ทำให้มีการใช้รถใช้ถนนในการเดินทางมากขึ้น ปริมาณรถยนต์ในท้องถนนคับคั่งจึงส่งผลให้มีอุบัติเหตุทางการจราจรมากขึ้นตามไปด้วย สำนักข่าว Associated Press ได้ศึกษาวิจัยเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างราคาน้ำมัน กับอุบัติเหตุเกี่ยวกับการจราจร พบว่า ครึ่งปีแรกของปี 2558 ซึ่งเป็นช่วงที่ราคาน้ำมันถูกลง มีตัวเลขการเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุทางถนนเพิ่มขึ้นถึง 14%

ผลการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

การรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 รวม 9,037.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.47 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 1.93 บริษัทฯ รับความเสี่ยงภัยไว้เอง 9,020.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.00 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 5,855.95 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 11.14 กำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 1,537.42 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 เท่ากับ 57.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.58 สาเหตุหลักมาจากรายได้รวมจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.93 เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่มีการชะลอตัว ทำให้อัตราการขายรถใหม่ลดลง รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนที่เกิด

ขึ้นเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 11.14 เนื่องจากราคาขายปลีกน้ำมันในประเทศลดลง ทำให้มีการใช้รถใช้ถนนในการเดินทางมากขึ้นจึงส่งผลให้มีอุบัติเหตุทางการจราจรมากขึ้นตามไปด้วย จึงทำให้อัตราค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 62.37 เป็นร้อยละ 65.04

การรับประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยอัคคีภัยในปี 2558 รวม 169.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.70 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 13.24 บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยตัวเอง 111.82 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 65.95 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 11.73 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 35.14 กำไรจากการรับประกันภัยอัคคีภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 68.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 18.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.86 สาเหตุหลักมาจากในปีนี้ บริษัทฯไม่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางภาคเหนือเหมือนปีที่ผ่านมา

การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลในปี 2558 รวม 530.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.31 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 27.35 บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยตัวเอง 362.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68.29 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 129.58 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 17.27 กำไรจากการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 87.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 เท่ากับ 50.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.63 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยในปีนี้มีอัตราค่าการเติบโตสูง ส่งผลให้บริษัทต้องสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นถึง 47.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.03 จึงทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลงถึงร้อยละ 22.03

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นในปี 2558 รวม 243.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.43 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 5.71 บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยตัวเอง 180.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.35 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 30.45 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 29.54 กำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 117.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 18.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.89 สาเหตุหลักมาจากในปีนี้รายได้รวมจากการรับประกันภัย เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.74 และ ค่าใช้จ่ายรวมในการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 13.20 เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด มีค่าสินไหมทดแทนน้อยลง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2558 รวม 8.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.08 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 15.92 บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงภัยตัวเอง 4.42 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 52.57 มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีจำนวน 0.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 61.82 กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเท่ากับ 4.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เท่ากับ 1.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.95 สาเหตุหลักมาจากในปีนี้ รายได้รวมจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.14 แต่ ค่าใช้จ่ายรวมในการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 19.88

การลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุน 11,743.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82.0 ของสินทรัพย์รวม มีสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ในเงินฝากและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้ เงินฝากร้อยละ 35.4 พันธบัตรรัฐบาลหรือตราสารภาครัฐร้อยละ 21.4 หุ้นกู้เอกชนร้อยละ 14.5 หน่วยลงทุนร้อยละ 13.6 หุ้นร้อยละ 15.0 และสินเชื่อร้อยละ 0.1 ของสินทรัพย์ลงทุน ตามลำดับ ทั้งนี้สินทรัพย์ลงทุนส่วนเงินฝากดังกล่าวที่แสดงข้างต้นนับรวมเงินสดเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุครบกำหนดต่ำกว่า 3 เดือนด้วย

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 ขยายตัวอยู่ในระดับต่ำ ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและราคาสินค้าเกษตร การใช้จ่ายภาคครัวเรือนขยายตัวเล็กน้อยในขณะที่ภาคเอกชนยังไม่ลงทุนเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ ตัวช่วยที่สำคัญในปีที่ผ่านมาคือภาคการท่องเที่ยวที่นักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนหน้า เศรษฐกิจไทยเติบโตดีขึ้นกว่าปีก่อนหน้า แต่ต่ำกว่าที่ตลาดคาดการณ์

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในปี 2558 ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ด้วยความกังวลเรื่องผลกระทบจากภาวะฟื้นตัวเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจในประเทศ กนง. มีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 สองครั้งต่อเนื่องในเดือนมีนาคมและเมษายน จากร้อยละ 2.0 เมื่อต้นปี 2558 เป็นร้อยละ 1.5 และทรงตัวอยู่ในระดับดังกล่าวถึงสิ้นปี 2558 สำหรับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นได้ปรับตัวลดลงสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในส่วนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะกลางถึงยาวลดลงเช่นเดียวกันเมื่อเทียบกับช่วงต้นปี

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อยต้นปี และทำจุดสูงสุดของปี 2558 ในไตรมาสที่ 1 เท่ากับระดับ 1,619.77 จุด และปรับตัวลดลงต่อเนื่อง ดัชนี ณ สิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,288.02 จุดปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่ระดับ 1,497.67 จุด หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 14.0 กำไรของบริษัทจดทะเบียนสำหรับปี 2558 ต่ำกว่าระดับที่นักวิเคราะห์คาดการณ์ในช่วงต้นปี กลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันดิบยังได้รับผลกระทบจากการปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วของราคาน้ำมันในตลาดโลก

ในปี 2558 บริษัทฯ มีผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 439.46 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ยและเงินปันผล) 390.67 ล้านบาท และ กำไรจากเงินลงทุน (หรือกำไรจากการขายหลักทรัพย์) 49.84 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนเพื่อค้า 1.04 ล้านบาท รวมคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 3.8 (คำนวณจากค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2557 และ 2558) บริษัทฯ มีผลตอบแทนรวมจากการลงทุนลดลงจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 8.2 สาเหตุจากกำไรจากการขายหลักทรัพย์ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 ด้วยการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยที่เพิ่มขึ้น รวมกับผลตอบแทนด้านการลงทุนของบริษัทฯ ส่งผลให้บริษัทฯ มีการเติบโตของสินทรัพย์ลงทุนร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ลงทุนปี 2557



ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 14,322.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 4.47 สินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ได้แก่

สินทรัพย์ลงทุนยอดรวม 11,398.95 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 79.59 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ถึง 424.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.87 สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด 8,036.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.11 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยมียอดเงินต่ำกว่าปีที่แล้ว 417.06 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 4.93 และ เงินลงทุนเพื่อขาย 3,337.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.30 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยมียอดเงินสูงกว่าปีที่แล้ว 842.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.75 สาเหตุหนึ่งที่ทำให้เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดมียอดลดลง คือ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,288.02 จุดปรับลดลงถึงร้อยละ 14.0 ทำให้ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนฯ จำนวน 185.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อสิ้นปี 2557 จำนวน 197.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,653.28

(2) คุณภาพของสินทรัพย์

- ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้-เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ แยกตามอายุหนี้ที่คงค้างได้ดังนี้

ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	751.36 ล้านบาท
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	134.62 ล้านบาท
ค้ำรับ 30 – 60 วัน	56.94 ล้านบาท
ค้ำรับ 60 – 90 วัน	24.50 ล้านบาท
ค้ำรับ 90 วัน – 1 ปี	25.69 ล้านบาท
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	0.86 ล้านบาท
รวมทั้งสิ้น	993.97 ล้านบาท

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6.40 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าอยู่ในอัตราที่เหมาะสม และเพียงพอแล้ว โดยพิจารณาจากประสบการณ์ของบริษัทฯ ในการรับชำระหนี้จากตัวแทน และมีหลักเกณฑ์ในการคำนวณดังนี้

- | | |
|--|--------------------------------------|
| ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 6 เดือนถึง 12 เดือน | ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 50 |
| ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 12 เดือนขึ้นไป | ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 |

ในปี 2558 บริษัทฯ มีอัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันภัยค้ำรับอยู่ที่ 34.97 วัน ซึ่งจัดได้ว่าอยู่ในอันดับต้นๆของธุรกิจการรับประกันวินาศภัย

- เงินให้กู้ยืม

ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอก ยังคงมีเพียงนโยบายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือ สินเชื่อกรณีฉุกเฉิน ให้กับพนักงานบริษัทฯ เพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยเลือกลงทุนใน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตั๋วเงินคลัง ตั๋วเงิน หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หุ้นกู้ของบริษัทชั้นนำ และหน่วยลงทุน ที่ให้ผลตอบแทนดี และมีสภาพคล่อง

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้ปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด และได้บันทึกส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย จำนวน 185.77 ล้านบาท ไว้ในส่วนของเจ้าของเรียบร้อยแล้ว

สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงจากร้อยละ 4.22 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 3.74 ในปี 2558

สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,035.97 ล้านบาท ส่วนเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนของปี 2558 มีจำนวน 10,444.08 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการขายเงินลงทุนที่เป็นหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนบางส่วนออกไป รวมทั้งมีเงินฝากธนาคารบางส่วนที่ครบกำหนด เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 11,168.88 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการนำเงินไปลงทุนใน พันธบัตร หุ้นทุน หุ้นกู้

หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และ เงินฝากธนาคาร รวมไปถึง การลงทุนซื้อทรัพย์สินที่ใช้ในการขยายงานเพิ่มสาขา คิดเป็นเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 724.80 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนทั้งหมดนี้บริษัทฯมีนโยบายที่จะบริหารเงินให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆที่เปลี่ยนไปในระหว่างปี

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2557 ให้กับผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 340.6 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เท่ากับ 344.41 ล้านบาท ลดลงสุทธิเท่ากับ 29.42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสม เพื่อรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่พอเพียง และเหมาะสมกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในช่วงปลายปี

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่องในปี 2558 เท่ากับ 1.32 เท่า ซึ่งบริษัทฯเห็นว่าเป็นอัตราส่วนที่พอเพียง หนี้ระยะสั้นตัวหลักที่มีผลต่อสภาพคล่องคือค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งมียอดเท่ากับ 3,428.5 ล้านบาท บริษัทฯเห็นว่าการบริหารสภาพคล่อง คือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีอายุครบกำหนดชำระคืนที่เหมาะสม และมีจำนวนเพียงพอที่จะจ่ายชำระคืนให้กับหนี้ระยะสั้นนี้ได้

รายจ่ายลงทุน

ในปีที่ผ่านมา รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่เกี่ยวกับการซื้อทรัพย์สินเป็นเงินรวมประมาณ 116.01 ล้านบาท เป็นการลงทุนในการขยายงานเพิ่มสาขา เพื่อบริการด้านสินไหม และ บริการด้านการรับประกันภัย ดังนั้นจึงต้องมีค่าใช้จ่ายลงทุนในการซื้อที่ดินและอาคาร รวมทั้งค่าใช้จ่ายตกแต่งสำนักงานสาขา ซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงานต่างๆที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็ว และ ลงทุนในการซื้อรถยนต์มาใช้ในการให้บริการเคลม เพื่อรองรับการขยายงานอย่างต่อเนื่อง แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ ทำให้ได้รับกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มขึ้น

แหล่งที่มาของเงินทุน

- ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจาก 2.41 เท่า ในปี 2557 เป็น 2.27 เท่า ในปี 2558 เนื่องจาก ส่วนของเจ้าของในปี 2558 ปรับเพิ่มสูงขึ้น 354.35 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร มียอดเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วถึง 552.08 ล้านบาท และ เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดในปี 2558 ทำให้มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน มากกว่าปี 2557 เป็นจำนวน 197.73 ล้านบาท

โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วย

	ณ 31 ธันวาคม 2558		ณ 31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนออกจำหน่าย และ ชำระแล้ว	200.00	4.57	200.00	4.97
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427.50	9.76	427.50	10.62
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	20.00	0.46	20.00	0.49
ยังไม่ได้จัดสรร	3,917.80	89.46	3,365.71	83.62
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(185.77)	(4.24)	11.96	0.30
	4,379.53	100.00	4,025.17	100.00

บริษัทฯ เห็นว่าโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศว่าตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป บริษัทประกันภัยจะต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140 โดยข้อมูลของบริษัทฯคือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯมีอัตราส่วนดังกล่าวถึงร้อยละ 541.04 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับต้นๆของอุตสาหกรรม

- สาเหตุการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 17.03 บาท ทำให้กำไรสะสมลดลง 340.6 ล้านบาท ในขณะที่กำไรสุทธิประจำปี 2558 ที่โอนเข้ากำไรสะสมมีจำนวน 886.38 ล้านบาท และมีรายการผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 6.30 ล้านบาท ที่โอนเข้ากำไรสะสม นอกจากนั้นในปีนี้มีส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายของบริษัทฯ มีจำนวนลดลงจาก ส่วนเกินทุนฯ 11.96 ล้านบาทในปี 2557 เป็นส่วนต่ำกว่าทุนฯ 185.77 ล้านบาทในปี 2558 จึงทำให้ภาพรวมโดยสรุปส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 เพิ่มขึ้นเท่ากับ 354.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.80

- หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 9,943.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 258.98 ล้านบาทจากปีที่แล้ว หรือคิดเป็นร้อยละ 2.67 หนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามสภาพปกติของการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป ได้แก่ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หนี้สินสำรองเบี้ยประกันภัย ภาษีเงินได้ค้างจ่าย และ หนี้สินอื่น

- ภาระผูกพันด้านหนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯมีคดีที่ถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องประมาณ 1,029 ล้านบาท ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด โดยทุกคดีเป็นคดีที่เกิดจากการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นประมาณ 223 ล้านบาท (ตามความรับผิดชอบในทุนประกันตามกรมธรรม์) เข้าในงบกำไรขาดทุนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯมีการจัดสรรเงินสำรองตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 ดังนี้

- ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีหนี้สินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 5,109.27 ล้านบาทซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

- ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทน และ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย รวมทั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) รวมทั้งสิ้น 3,428.51 ล้านบาท

เมื่อพิจารณาส่วนของเจ้าของ ซึ่งก็คือเงินกองทุนของบริษัทฯ จะเห็นได้ว่าในปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 4,379.53 ล้านบาท ซึ่งถ้าพิจารณาตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง การดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยตามระดับความเสี่ยงลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554 ที่ได้กำหนดว่าบริษัทจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 สำหรับข้อมูล ณ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯมีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 541.04 และ บริษัทฯ ยังคงมีเงินกองทุนส่วนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดเป็นจำนวนถึง 4,932.25 ล้านบาท

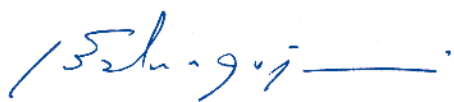
สำหรับอัตราส่วนสำคัญที่เป็นลักษณะเฉพาะของธุรกิจประกันภัยคือ อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยทั่วไปอัตราที่เหมาะสมจะอยู่ระหว่างร้อยละ 65 ถึง 70 สำหรับบริษัทฯมีอัตราอยู่ที่ร้อยละ 63.18 ซึ่งบริษัทฯเห็นว่าจัดอยู่ในเกณฑ์ที่ค่อนข้างดีกว่าบริษัทอื่นที่อยู่ในธุรกิจรับประกันภัยรถยนต์ด้วยกัน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท สิ้นมันคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มี และดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ เป็นผู้กำกับดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้องในสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์)

ประธานกรรมการ



(นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์)

ประธานกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน)

บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงซึ่งอาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ เป็นประธานคณะกรรมการ นายอนุชาต ชัยประภา และ นายสุวิชากร ชินะพา เป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุม รวม 7 ครั้ง โดยมีวาระสำคัญ ดังนี้

1. แผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี 2558

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาแผนบริหารความเสี่ยงของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งสรุปมาเพื่อเสนอแผนบริหารความเสี่ยงตามมาตรการกำกับอัตราส่วนทางการเงิน เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ

2. การประเมินความเสี่ยง/การบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประเมินและกำหนดการบริหารความเสี่ยง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การปฏิบัติครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านประกันภัย ด้านปฏิบัติการด้านการตลาด/การลงทุน ด้านสภาพคล่อง และด้านเครดิต

3. การกำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทางและกลยุทธ์ โดยจัดให้มีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกไตรมาส เพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ซึ่งนำไปสู่การพัฒนางานด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

4. การรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในพร้อมทั้งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ ทราบ

5. การส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

ให้ทุกฝ่ายงานมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยงบริษัทฯ จึงส่งเสริมให้ผู้ปฏิบัติและฝ่ายงานที่รับผิดชอบได้นำการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร เพื่อทำการประเมินปัจจัยเสี่ยง และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง เป็นประจำทุกปีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ



นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1 กุมภาพันธ์ 2559

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน คือนายอนุชาต ชัยประภา เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายวิเศษ ภาณุทัต และนายสุวิชากร ชินะพา เป็นกรรมการตรวจสอบ และนายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมียุทธศาสตร์เน้นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและประจำปีก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาว่า ปฏิบัติถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. สอบทานและทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับส่วนงานตรวจสอบภายในทุกไตรมาส โดยพิจารณาในเรื่องของการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากร การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริต ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นสอดคล้องกันว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามระบบงานที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
4. สอบทานแผนงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบประจำปีและแผนการตรวจสอบระยะยาว การสอบทานปฏิบัติงานตามแผน สอบทานผลการตรวจสอบตามข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีนัยสำคัญเพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ
5. ประเมินคุณสมบัติ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
6. คณะกรรมการตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของตนเองสำหรับปี 2558 ผลของการประเมินอยู่ในระดับที่พอใจและได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัท ทราบแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับข้อมูลได้โดยไม่จำกัดและมีการปรึกษาร่วมกับฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการ ส่วนงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม



นายอนุชาต ชัยประภา
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
10 กุมภาพันธ์ 2559

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ 25 กุมภาพันธ์ 2559

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	344,410,467	373,833,353
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		74,572,024	73,296,915
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	987,567,305	953,353,330
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	184,239,442	180,448,814
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อค้า	9	9,633,600	11,025,120
เงินลงทุนเพื่อขาย	9	3,337,778,838	2,495,485,583
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9	8,036,988,948	8,454,046,033
เงินลงทุนทั่วไป	9	7,137,400	7,137,400
เงินให้กู้ยืม	10	7,407,683	6,568,568
ทรัพย์สินรอการขาย	11	7,200,000	9,314,848
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	596,804,014	517,290,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	18,343,853	18,917,912
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14	429,688,488	365,158,188
สินทรัพย์อื่น	15	281,005,494	243,564,581
รวมสินทรัพย์		14,322,777,556	13,709,441,486

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		102,275,671	141,608,645
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	113,118,146	100,422,586
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17	3,428,512,450	3,392,665,820
สำรองเบี้ยประกันภัย	18	5,109,270,566	4,963,195,109
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	19	193,861,644	177,278,779
หนี้สินอื่น	20	996,210,637	909,097,085
รวมหนี้สิน		9,943,249,114	9,684,268,024
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		427,500,000	427,500,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	20,000,000	20,000,000
ยังไม่จัดสรร		3,917,795,117	3,365,713,857
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	9	(185,766,675)	11,959,605
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,379,528,442	4,025,173,462
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		14,322,777,556	13,709,441,486

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	22	9,541,602,146	9,034,362,950
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	112,728,669	90,283,150
รวมรายได้		9,654,330,815	9,124,646,100
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	22	6,027,998,447	5,487,848,604
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22	1,492,269,393	1,445,894,590
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22	192,789,123	177,315,146
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	22	126,084,463	129,255,494
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22, 23	1,198,455,422	1,153,792,186
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		9,037,596,848	8,394,106,020
กำไรจากการรับประกันภัย		616,733,967	730,540,080
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		390,668,596	360,479,904
กำไรจากเงินลงทุน		49,836,879	118,215,046
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า		(1,044,710)	(214,060)
รายได้อื่น		88,658,392	47,247,309
กำไรจากการดำเนินงาน		1,144,853,124	1,256,268,279
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(22,849,132)	(22,201,030)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	31	(24,811,415)	(24,001,287)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		(10,292,609)	(10,551,469)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,086,899,968	1,199,514,493
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	(200,519,390)	(226,136,320)
กำไรสำหรับปี		886,380,578	973,378,173
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	27	44.32	48.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
กำไรสำหรับปี	886,380,578	973,378,173
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ถูkBันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(247,157,849)	108,242,641
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	49,431,569	(21,648,529)
รายการที่จะถูkBันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(197,726,280)	86,594,112
รายการที่จะไม่ถูkBันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	7,875,852	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,575,170)	-
รายการที่จะไม่ถูkBันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิภาษีเงินได้	6,300,682	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(191,425,598)	86,594,112
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	694,954,980	1,059,972,285

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม
			จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	200,000,000	427,500,000	20,000,000	2,687,335,684	(74,634,507)	3,260,201,177
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(295,000,000)	-	(295,000,000)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	973,378,173	-	973,378,173
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	86,594,112	86,594,112
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	973,378,173	86,594,112	1,059,972,285
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,365,713,857	11,959,605	4,025,173,462
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,365,713,857	11,959,605	4,025,173,462
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(340,600,000)	-	(340,600,000)
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	886,380,578	-	886,380,578
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	6,300,682	(197,726,280)	(191,425,598)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	892,681,260	(197,726,280)	694,954,980
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,917,795,117	(185,766,675)	4,379,528,442

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	9,902,689,400	9,516,441,289
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(47,920,403)	(49,554,002)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(5,663,306,756)	(4,980,471,541)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(434,218,962)	(414,546,426)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,430,426,186)	(1,406,662,316)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(322,672,030)	(302,246,611)
ดอกเบี้ยรับ	275,809,505	286,218,256
เงินปันผลรับ	125,328,506	84,640,950
รายได้อื่น	85,234,697	42,005,001
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,196,175,035)	(1,124,991,959)
ภาษีเงินได้	(258,369,793)	(230,988,134)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,035,972,943	1,419,844,507
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,675,303,780	5,907,095,312
เงินให้กู้ยืม	2,313,316	1,534,332
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,763,353,957	4,088,786,340
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,113,560	6,309,208
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	10,444,084,613	10,003,725,192
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(8,297,175,848)	(6,445,080,573)
เงินให้กู้ยืม	(3,152,431)	(200,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(2,752,541,663)	(4,563,353,957)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(116,010,500)	(79,939,793)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(11,168,880,442)	(11,088,574,323)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(724,795,829)	(1,084,849,131)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท สีนมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(340,600,000)	(295,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(340,600,000)	(295,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(29,422,886)	39,995,376
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	373,833,353	333,837,977
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	344,410,467	373,833,353

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทอยู่ที่เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการดังกล่าวทันทีในงบกำไรขาดทุน หรือในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนก็ได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในงบกำไรขาดทุน หรือในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปีปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนงวดก่อน จึงไม่มีการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนได้เช่นนโยบายการบัญชีนี้มาตั้งแต่แรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้ดีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเบี้ยประกันภัยเป็นรายการรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

ในกรณีที่ เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ง) เงินปันผลรับ

เงินปันผลหรือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

- (จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
- กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (ฉ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย
- เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว
- (ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ
- ในกรณีที่ เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี
- (ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัท บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม(ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.5 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกลับกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในงบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ โดยการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม(ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวหมายถึง (1) ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัทฯ เนื่องจากการรับชำระหนี้ (2) ที่ดินเพื่อใช้ดำเนินการธุรกิจซึ่งปัจจุบันมิได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว

4.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	- 20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงานเช่า	- 5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	- 3 ปี และ 5 ปี
ยานพาหนะ	- 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัท ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัท ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สหัตถ์ด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

4.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อ

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่
การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มี	กรรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลา
ระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	เวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์	- ร้อยละเจ็ดสิบของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่
	กรรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
การประกันภัยอื่น	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

(ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น บริษัทฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลา

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตและอายุของหนี้ที่คงค้าง

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทยังมิได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการโดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตาม ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.7 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาษีและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินสด	35,457,804	30,616,037
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	253,952,663	288,217,316
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	3,872,791,663	4,883,603,957
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4,162,202,130	5,202,437,310
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา	(3,790,000,000)	(4,800,000,000)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(27,791,663)	(28,603,957)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	344,410,467	373,833,353

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและเงินลงทุนระยะสั้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.13 ถึง 1.00 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.13 ถึง 3.70 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำ-ชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	750,535,624	822,163	751,357,787
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	451,008	134,144,477	20,770	134,616,255
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	129,858	56,779,840	27,385	56,937,083
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	39,266	24,447,046	18,361	24,504,673
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	2,798	25,687,555	-	25,690,353
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	859,921	-	859,921
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	622,930	992,454,463	888,679	993,966,072
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,398,767)	-	(6,398,767)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	622,930	986,055,696	888,679	987,567,305

(หน่วย: บาท)

	2557			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	-	709,910,274	2,276,445	712,186,719
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	211,537	137,497,848	12,058	137,721,443
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	824,000	54,533,632	16,441	55,374,073
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	21,588	26,371,230	-	26,392,818
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	82,566	28,336,393	-	28,418,959
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	-	1,380,957	-	1,380,957
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,139,691	958,030,334	2,304,944	961,474,969
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8,121,639)	-	(8,121,639)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	1,139,691	949,908,695	2,304,944	953,353,330

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	2,697
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	10,324,463	16,462,564
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	173,914,979	163,983,553
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	184,239,442	180,448,814

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	10,036,000	13,917,823
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	288,463	2,544,741
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	554,400	554,400
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	10,878,863	17,016,964
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(554,400)	(554,400)
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	10,324,463	16,462,564

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: บาท)

	2558				
	ราคาทุน	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละ ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หน่วยลงทุน	10,892,390	-	(1,258,790)	9,633,600	0.07
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	10,892,390	-	(1,258,790)	9,633,600	0.07

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละ ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หน่วยลงทุน	11,239,180	-	(214,060)	11,025,120	0.08
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	11,239,180	-	(214,060)	11,025,120	0.08

9.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	2558				
	ราคาทุน	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นทุน	52,774,276	-	(5,938,876)	46,835,400	0.33
รวม	52,774,276	-	(5,938,876)	46,835,400	0.33
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	1,935,620,480	-	(232,841,484)	1,702,778,996	11.89
หน่วยลงทุน	1,581,592,426	6,572,016	-	1,588,164,442	11.09
รวม	3,517,212,906	6,572,016	(232,841,484)	3,290,943,438	22.98
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,569,987,182	6,572,016	(238,780,360)	3,337,778,838	23.31

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ราคาทุน	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นทุน	70,684,270	1,200,330	-	71,884,600	0.52
รวม	70,684,270	1,200,330	-	71,884,600	0.52
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	1,407,885,308	36,287,111	-	1,444,172,419	10.53
หน่วยลงทุน	1,001,966,500	-	(22,596,159)	979,370,341	7.14
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	58,223	-	58,223	-
รวม	2,409,851,808	36,345,334	(22,596,159)	2,423,600,983	17.68
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,480,536,078	37,545,664	(22,596,159)	2,495,485,583	18.20

9.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัด จำหน่าย	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	2,418,859,804	16.89	1,899,684,917	13.86
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	89,810,000	0.63	180,102,580	1.31
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	60,000,000	0.44
หุ้นกู้	383,718,135	2.68	343,531,260	2.51
สลากออมทรัพย์	11,051,000	0.08	11,051,000	0.08
รวม	2,903,438,939	20.27	2,494,369,757	18.19
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	1,316,861,346	9.19	1,132,175,319	8.26
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,103,000)	(0.01)	(1,103,000)	(0.01)
รวม	1,315,758,346	9.18	1,131,072,319	8.25
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคาร	3,817,791,663	26.66	4,828,603,957	35.22
รวม	3,817,791,663	26.66	4,828,603,957	35.22
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบ กำหนดสุทธิ	8,036,988,948	56.11	8,454,046,033	61.67

9.4 เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละต่อ สินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	7,141,104	0.05	7,141,104	0.05
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(3,704)	(0.00)	(3,704)	(0.00)
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	7,137,400	0.05	7,137,400	0.05

9.5 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ

(หน่วย: บาท)

	2558			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	33,022,800	2,010,292,406	375,544,598	2,418,859,804
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	59,810,000	-	30,000,000	89,810,000
หุ้นกู้	35,000,000	278,718,135	70,000,000	383,718,135
สลากออมทรัพย์	51,000	11,000,000	-	11,051,000
รวม	127,883,800	2,300,010,541	475,544,598	2,903,438,939
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	491,103,000	655,758,346	170,000,000	1,316,861,346
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,103,000)	-	-	(1,103,000)
รวม	490,000,000	655,758,346	170,000,000	1,315,758,346
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคาร	3,717,791,663	100,000,000	-	3,817,791,663
รวม	3,717,791,663	100,000,000	-	3,817,791,663
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	4,335,675,463	3,055,768,887	645,544,598	8,036,988,948

(หน่วย: บาท)

	2557			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	642,839,371	1,256,845,546	-	1,899,684,917
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	95,102,580	55,000,000	30,000,000	180,102,580
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	60,000,000	-	-	60,000,000
หุ้นกู้	-	273,531,260	70,000,000	343,531,260
สลากออมทรัพย์	51,000	11,000,000	-	11,051,000
รวม	797,992,951	1,596,376,806	100,000,000	2,494,369,757
หลักทรัพย์เอกชน				
พันธบัตร	-	-	-	-
หุ้นกู้	61,120,537	1,071,054,782	-	1,132,175,319
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,103,000)	-	-	(1,103,000)
รวม	60,017,537	1,071,054,782	-	1,131,072,319
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคาร	3,743,603,957	1,085,000,000	-	4,828,603,957
รวม	3,743,603,957	1,085,000,000	-	4,828,603,957
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	4,601,614,445	3,752,431,588	100,000,000	8,454,046,033

9.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	11,959,605	(74,634,507)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(197,320,970)	226,457,687
กำไรที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	(49,836,879)	128,340,246
โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน	-	10,125,200
	(247,157,849)	108,242,641
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	49,431,569	(21,648,529)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ (ขาดทุน)	(197,726,280)	86,594,112
ยอดคงเหลือปลายปี	(185,766,675)	11,959,605

9.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทได้นำเงินฝากประจำธนาคารไปวางเป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน		
เงินเบิกเกินบัญชี	20,000,000	20,000,000
การใช้ไฟฟ้าและวิทยุสื่อสาร	2,000,000	2,000,000
การปล่อยตัวผู้ต้องหาตามสัญญาประกันภัยรถยนต์	400,000	250,000
หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร	5,391,663	6,353,957
	27,791,663	28,603,957

นอกจากนี้ บริษัทได้วางพันธบัตรซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 24 ล้านบาท (2557: 24 ล้านบาท) ไว้เป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันตัวกรณีที่มีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับรถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และบริษัทได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 และ 30

10. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการแยกตามอายุหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
ระยะเวลาดังชำระ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,089,146	3,399	318,537	267	7,407,683	3,666	7,411,349

(หน่วย: บาท)

	2557						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
ระยะเวลาดังชำระ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,266,644	3,812	301,924	327	6,568,568	4,139	6,572,707

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ ได้มีการกำหนดวงเงินกู้ยืมดังนี้

- (1) กรณีบุคคลคู่ประกัน วงเงินไม่เกิน 20,000 บาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.9 - 7.0 ต่อปี
- (2) กรณีมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน บริษัทกำหนดวงเงินเป็น 3 ระดับได้แก่ (1) ระดับพนักงาน วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000 บาท (2) ระดับหัวหน้าหน่วยและหัวหน้าแผนกวงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านบาท และ
- (3) ระดับตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป วงเงินกู้ไม่เกิน 3 ล้านบาท ซึ่งวงเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินทรัพย์สิน คิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมโดยอิงตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ของธนาคารไทยพาณิชย์บวกร้อยละ 2 ต่อปี และจะปรับอัตราดอกเบี้ยทุกไตรมาส

11. ทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	ที่ดินที่ไม่ได้ใช้งาน	ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	9,314,848	1,800,000	11,114,848
จำหน่าย	-	(1,800,000)	(1,800,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	9,314,848	-	9,314,848
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,114,848)	-	(2,114,848)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	7,200,000	-	7,200,000

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	322,186,478	333,215,736	292,944,746	148,222,514	4,823,810	1,101,393,284
ซื้อเพิ่ม	4,116,000	15,069,790	22,089,497	23,302,589	15,385,400	79,963,276
จำหน่าย	-	-	(111,078)	(21,126,496)	-	(21,237,574)
โอนเข้า/(โอนออก)	-	7,465,800	-	-	(7,465,800)	-
ตัดจำหน่าย	-	(1,888,643)	(4,289,995)	-	-	(6,178,638)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	326,302,478	353,862,683	310,633,170	150,398,607	12,743,410	1,153,940,348
ซื้อเพิ่ม	12,663,000	22,147,151	17,751,818	48,422,693	17,868,353	118,853,015
จำหน่าย	-	(255,156)	(2,298,252)	(17,328,499)	-	(19,881,907)
โอนเข้า/(โอนออก)	-	17,948,543	-	-	(17,948,543)	-
ตัดจำหน่าย	-	(977,500)	(1,254,302)	-	-	(2,231,802)
ปรับปรุงระหว่างปี	-	-	(1,865,014)	-	-	(1,865,014)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	338,965,478	392,725,721	322,967,420	181,492,801	12,663,220	1,248,814,640

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	227,774,788	255,149,515	121,200,357	-	604,124,660
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	11,576,009	18,992,558	12,637,125	-	43,205,692
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(24,519)	(21,126,449)	-	(21,150,968)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(1,346,953)	(4,212,924)	-	-	(5,559,877)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	238,003,844	269,904,630	112,711,033	-	620,619,507
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	15,412,813	19,327,222	17,244,195	-	51,984,230
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(8,545)	(2,266,329)	(17,320,184)	-	(19,595,058)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(310,900)	(1,235,619)	-	-	(1,546,519)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ปรับปรุง	-	-	(1,481,534)	-	-	(1,481,534)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	253,097,212	284,248,370	112,635,044	-	649,980,626
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	16,030,000	-	-	-	-	16,030,000
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	16,030,000	-	-	-	-	16,030,000
ลดลงระหว่างปี	(14,000,000)	-	-	-	-	(14,000,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,030,000	-	-	-	-	2,030,000
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	310,272,478	115,858,839	40,728,540	37,687,574	12,743,410	517,290,841
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	336,935,478	139,628,509	38,719,050	68,857,757	12,663,220	596,804,014
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2557						43,205,692
2558						51,984,230

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีอาคาร ยานพาหนะและเครื่องใช้สำนักงานจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 520 ล้านบาท (2557: 503 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างการพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	30,612,054	2,730,750	33,342,804
ซื้อเพิ่ม	3,038,548	186,000	3,224,548
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	33,650,602	2,916,750	36,567,352
ซื้อเพิ่ม	4,270,212	-	4,270,212
โอนเข้า / (โอนออก)	783,000	(783,000)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	38,703,814	2,133,750	40,837,564
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	14,974,467	-	14,974,467
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,674,973	-	2,674,973
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	17,649,440	-	17,649,440
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,844,271	-	4,844,271
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	22,493,711	-	22,493,711
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	16,001,162	2,916,750	18,917,912
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	16,210,103	2,133,750	18,343,853
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
2557			2,674,973
2558			4,844,271

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ส่วนเกินสุทธิของตราสารหนี้	2,562,444	1,965,655
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,175,218	1,344,111
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	188,741	188,741
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	828,970	3,206,000
สำรองเบี้ยประกันภัย	220,372,667	216,608,348
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	5,167,362	5,530,523
สำรองค่าสินไหมทดแทน	128,890,892	115,574,034
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานค้างจ่าย	21,783,731	21,662,825
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	2,276,794	2,067,852
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	46,441,669	-
รวม	429,688,488	368,148,089
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	2,989,901
รวม	-	2,989,901
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	429,688,488	365,158,188

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	217,462,798	250,224,838
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(269,507)	(182,294)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(16,673,901)	(23,906,224)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	200,519,390	226,136,320

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(49,431,569)	21,648,529
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน	1,575,170	-
	(47,856,399)	21,648,529

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,086,899,968	1,199,514,493
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	217,379,994	239,902,899
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(269,507)	(182,294)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(18,679,939)	(14,178,921)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	2,088,842	594,636
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	200,519,390	226,136,320

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ลูกหนี้เช็คคืน	1,062,131	1,765,550
ลูกหนี้เงินค้ำที่ตัวแทน	29,165,075	28,004,175
ลูกหนี้เงินค้ำประกัน	247,000	333,300
รวมลูกหนี้อื่น	30,474,206	30,103,025
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,199,395)	(9,555,935)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	20,274,811	20,547,090
ภาษีซื้อค้างรับ	124,120,053	117,990,725
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	42,416,758	40,651,254
เงินมัดจำและเงินประกัน	26,883,590	25,668,359
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	15,372,113	3,356,981
อื่น ๆ	51,938,169	35,350,172
รวมสินทรัพย์อื่น	281,005,494	243,564,581

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ระยะเวลาค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	14,884,119	14,387,577
มากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน	1,445,772	3,103,560
มากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน	3,361,053	2,219,800
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	10,783,262	10,392,088
รวม	30,474,206	30,103,025

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	18,082,475	7,164,658
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	93,823,299	91,664,483
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	1,212,372	1,593,445
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	113,118,146	100,422,586

17. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	3,392,665,820	3,218,858,365
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	6,310,566,885	5,757,649,562
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(6,274,720,255)	(5,583,842,107)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,428,512,450	3,392,665,820

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 7.2 ล้านบาท และ 8.0 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

18.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	4,963,195,109	4,561,004,851
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	9,989,170,916	9,670,358,369
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(9,843,095,459)	(9,268,168,111)
ยอดคงเหลือปลายปี	5,109,270,566	4,963,195,109

18.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	3,082,378,732	2,913,070,849
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	6,088,887,426	5,692,166,450
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(5,874,559,351)	(5,522,858,567)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,296,706,807	3,082,378,732

19. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	84,942,987	68,964,655
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นต้นปี	108,918,657	108,314,124
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	193,861,644	177,278,779

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นต้นปี	108,314,124	98,442,520
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13,702,754	12,745,660
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,985,186	3,603,399
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	(2,901,866)	-
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(6,910,402)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	2,454,130	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(3,419,580)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(6,305,689)	(6,477,455)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นปลายปี	108,918,657	108,314,124

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 17.7 ปี และบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 7.0 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2558 (ร้อยละต่อปี)	2557 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5	3.7
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0	5.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.0 - 19.0	0.0 - 22.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของราคาทอง	3.5	3.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	ภาระผูกพันฯ เพิ่มขึ้น		ภาระผูกพันฯ ลดลง	
	อัตรา เปลี่ยนแปลง	จำนวนที่ เปลี่ยนแปลง	อัตรา เปลี่ยนแปลง	จำนวนที่ เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	13,142,168	เพิ่มขึ้น 1%	11,111,459
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	11,058,982	ลดลง 1%	9,573,353
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	เพิ่มขึ้น 10%	4,621,291	ลดลง 10%	4,269,511
อัตราการเปลี่ยนแปลงของราคาทอง	เพิ่มขึ้น 1%	780,552	ลดลง 1%	699,703

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	239,529,509	230,965,376
ค่านายหน้าค้างจ่าย	265,549,948	234,107,737
เจ้าหนี้ตั้งพัก - ค่าเบี้ยประกันรับ	153,373,466	142,104,378
เจ้าหนี้อื่น	58,470,631	52,580,783
เจ้าหนี้เงินวางประกัน	100,085,553	102,729,606
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	29,344,603	33,187,368
เบี้ยประกันภัยยกเลิกและสงคืนค้างจ่าย	11,711,303	13,711,964
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	30,422,337	22,761,163
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยค้างจ่าย	30,471,727	34,262,257
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยค้างจ่าย	12,513,120	12,268,268
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	35,162,497	252,285
อื่น ๆ	29,575,943	30,165,900
รวมหนี้สินอื่น	996,210,637	909,097,085

21. สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัท ได้จัดสรรสรรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

22. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558					รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	169,548,720	8,410,852	9,037,242,802	530,912,597	243,055,945	9,989,170,916
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(57,726,698)	(3,989,657)	(16,334,604)	(168,345,014)	(62,340,742)	(308,736,715)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	111,822,022	4,421,195	9,020,908,198	362,567,583	180,715,203	9,680,434,201
(หัก): สรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(4,281,544)	(15,742)	(16,965,999)	(108,072,400)	(9,496,370)	(138,832,055)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	107,540,478	4,405,453	9,003,942,199	254,495,183	171,218,833	9,541,602,146
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24,972,668	1,828,787	319,648	62,945,282	22,662,284	112,728,669
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	132,513,146	6,234,240	9,004,261,847	317,440,465	193,881,117	9,654,330,815
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	11,727,068	288,069	5,855,953,242	129,575,802	30,454,266	6,027,998,447
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	49,488,875	1,351,052	1,298,618,096	100,167,312	42,644,058	1,492,269,393
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,808,689	(353)	186,186,559	2,406,107	1,388,121	192,789,123
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	126,084,463	-	-	126,084,463
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	64,024,632	1,638,768	7,466,842,360	232,149,221	74,486,445	7,839,141,426
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						1,198,455,422
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย						9,037,596,848

(หน่วย: บาท)

	2557					รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	149,725,989	7,255,641	8,866,560,520	416,896,245	229,919,974	9,670,358,369
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(54,090,087)	(3,332,807)	(22,363,272)	(151,545,389)	(58,618,764)	(289,950,319)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	95,635,902	3,922,834	8,844,197,248	265,350,856	171,301,210	9,380,408,050
(หัก): สรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(6,832,808)	67,777	(395,361,028)	61,047,664	(4,966,705)	(346,045,100)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	88,803,094	3,990,611	8,448,836,220	326,398,520	166,334,505	9,034,362,950
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22,139,433	1,618,599	61,261	45,912,212	20,551,645	90,283,150
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	110,942,527	5,609,210	8,448,897,481	372,310,732	186,886,150	9,124,646,100
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	18,079,676	754,552	5,269,167,485	156,624,104	43,222,787	5,487,848,604
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	41,067,701	1,289,783	1,285,022,847	75,743,341	42,770,918	1,445,894,590
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,115,220	1,062	170,905,938	2,079,737	2,213,189	177,315,146
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	129,255,494	-	-	129,255,494
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	61,262,597	2,045,397	6,854,351,764	234,447,182	88,206,894	7,240,313,834
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						1,153,792,186
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย						8,394,106,020

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	359,064,345	331,561,792
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	275,910,672	257,242,746
ค่าภาษีอากร	1,843,528	1,725,934
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,079,411)	(7,973,190)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	562,716,288	571,234,904
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,198,455,422	1,153,792,186

24. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินเดือนและค่าแรง	547,598,050	492,279,923
เงินประกันสังคม	19,889,990	18,695,126
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	17,615,253	16,336,743
ผลประโยชน์อื่นๆ	170,960,307	163,944,184
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	756,063,600	691,255,976

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 17.6 ล้านบาท (2557: 16.3 ล้านบาท)

26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	33.51	27.36
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.22	1.13
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1.08	0.87
รวม	35.81	29.36

27. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. เงินปันผล

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผลจ่าย	จำนวนเงินปันผลต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558	340.6	17.03
เงินปันผลประจำปี 2556	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557	295.0	14.75

29. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	14.00	14.09	14.00	14.39

30. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,078.69	1,143.48	1,115.88	1,172.01
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	90.00	95.37	90.00	94.52
รวม	1,168.69	1,238.85	1,205.88	1,266.53

31. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	100,707,491	76,706,204
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	24,811,415	24,001,287
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	125,518,906	100,707,491

32. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือการรับประกันวินาศภัย และบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือกรรมการผู้จัดการ

บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว ข้อมูลรายได้และกำไรจำแนกตามส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2558				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	169,548,720	8,410,852	9,037,242,802	773,968,542	9,989,170,916
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(57,726,698)	(3,989,657)	(16,334,604)	(230,685,756)	(308,736,715)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	111,822,022	4,421,195	9,020,908,198	543,282,786	9,680,434,201
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(4,281,544)	(15,742)	(16,965,999)	(117,568,770)	(138,832,055)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	107,540,478	4,405,453	9,003,942,199	425,714,016	9,541,602,146
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	24,972,668	1,828,787	319,648	85,607,566	112,728,669
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	132,513,146	6,234,240	9,004,261,847	511,321,582	9,654,330,815
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	11,727,068	288,069	5,855,953,242	160,030,068	6,027,998,447
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	49,488,875	1,351,052	1,298,618,096	142,811,370	1,492,269,393
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,808,689	(353)	186,186,559	3,794,228	192,789,123
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	126,084,463	-	126,084,463
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	64,024,632	1,638,768	7,466,842,360	306,635,666	7,839,141,426
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					1,198,455,422
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					9,037,596,848
กำไรจากการรับประกันภัย					616,733,967
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					390,668,596
กำไรจากเงินลงทุน					48,792,169
รายได้อื่น					88,658,392
ค่าใช้จ่ายอื่น - เงินสมทบ					(57,953,156)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					1,086,899,968
หัก: ภาษีเงินได้					(200,519,390)
กำไรสำหรับปี					886,380,578

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	149,725,989	7,255,641	8,866,560,520	646,816,219	9,670,358,369
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(54,090,087)	(3,332,807)	(22,363,272)	(210,164,153)	(289,950,319)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	95,635,902	3,922,834	8,844,197,248	436,652,066	9,380,408,050
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(6,832,808)	67,777	(395,361,028)	56,080,959	(346,045,100)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	88,803,094	3,990,611	8,448,836,220	492,733,025	9,034,362,950
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	22,139,433	1,618,599	61,261	66,463,857	90,283,150
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	110,942,527	5,609,210	8,448,897,481	559,196,882	9,124,646,100
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	18,079,676	754,552	5,269,167,485	199,846,891	5,487,848,604
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	41,067,701	1,289,783	1,285,022,847	118,514,259	1,445,894,590
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,115,220	1,062	170,905,938	4,292,926	177,315,146
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	129,255,494	-	129,255,494
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	61,262,597	2,045,397	6,854,351,764	322,654,076	7,240,313,834
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					1,153,792,186
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					8,394,106,020
กำไรจากการรับประกันภัย					730,540,080
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					360,479,904
กำไรจากเงินลงทุน					118,000,986
รายได้อื่น					47,247,309
ค่าใช้จ่ายอื่น - เงินสมทบ					(56,753,786)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					1,199,514,493
หัก: ภาษีเงินได้					(226,136,320)
กำไรสำหรับปี					973,378,173

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวมส่วนงาน	ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	59,031,676	1,959,928	888,939,439	255,077,737	1,205,008,780	13,117,768,776	14,322,777,556
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	47,672,065	1,486,748	918,743,552	165,899,779	1,133,802,144	12,575,639,342	13,709,441,486
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	162,481,381	4,209,546	8,133,448,323	867,552,672	9,167,691,922	775,557,192	9,943,249,114
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	85,037,657	3,008,541	7,819,541,970	548,695,347	8,456,283,515	1,227,984,509	9,684,268,024

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเงินในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2558 และ 2557 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากผู้เอาประกันรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับของกิจการ

33. การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานและบริการอื่นๆ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลา 1 - 23 ปี สำหรับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน และ 1 - 3 ปี สำหรับสัญญาบริการอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระ	
ภายใน 1 ปี	29.79
2 ถึง 5 ปี	26.62
เกินกว่า 5 ปี	0.45

34. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 5.3 ล้านบาท (2557: 7.4 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

35. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคดีที่ ถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนประมาณ 1,029 ล้านบาท (2557: 770 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 223 ล้านบาท (2557: 215 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว

36. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีดังนี้

36.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยกำหนดนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่างๆ ในประเทศ จำนวนเงินที่สูงสุดบริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	2558						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55.0	-	-	241.2	48.2	344.4	0.13 - 1.00
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	987.6	987.6	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	10.3	10.3	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	168.7	2,329.2	405.5	-	46.8	2,950.2	2.55 - 6.20
หลักทรัพย์เอกชน	490.0	655.8	170.0	-	3,307.7	4,623.5	3.05 - 5.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	3,717.8	100.0	-	-	-	3,817.8	1.00 - 3.70
เงินให้กู้ยืม	0.1	0.2	0.1	7.0	-	7.4	2.65 - 7.75
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	113.1	113.1	-

	2557						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55.0	-	-	275.2	43.6	373.8	0.13 - 1.75
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	953.4	953.4	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	16.5	16.5	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	798.0	1,666.4	30.0	-	71.9	2,566.3	2.75 - 5.72
หลักทรัพย์เอกชน	100.0	1,031.1	-	-	2,441.7	3,572.8	3.10 - 4.77
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	3,743.6	1,085.0	-	-	-	4,828.6	1.38 - 5.25
เงินให้กู้ยืม	0.1	0.1	0.2	6.2	-	6.6	3.70 - 7.00
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	100.4	100.4	-

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีตลาดซื้อขายคล่อง และสำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้ำชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

36.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558					2557	
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า	มูลค่า
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี	ยุติธรรม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า							
หน่วยลงทุน	9.6	9.6	-	-	9.6	11.0	11.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย							
ตราสารทุน	1,749.6	1,749.6	-	-	1,749.6	979.4	979.4
หน่วยลงทุน	1,588.2	1,304.3	283.8	-	1,588.2	1,516.1	1,516.1
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	344.4	344.4	-	-	344.4	373.8	373.8
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด							
ตราสารหนี้	4,219.2	-	4,364.5	-	4,364.5	3,625.5	3,737.2
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	3,817.8	3,817.8	-	-	3,817.8	4,828.6	4,828.6
เงินลงทุนทั่วไป	7.1	-	-	272.1	272.1	7.1	342.9
เงินให้กู้ยืม	7.4	-	7.4	-	7.4	6.6	6.6

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 1) เงินฝากสถาบันการเงินและตั๋วเงิน ซึ่งมีระยะเวลากำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ
- 2) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (book value) และเทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต
- 4) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- 5) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและไม่มีความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของการให้สินเชื่อถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณโดยใช้วิธีหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

37. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

38. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 17.28 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 345.60 ล้านบาท

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

สาขาและศูนย์บริการ

สาขาและศูนย์บริการ			
	สาขาหลัก		
สาขา/ศูนย์บริการ		ที่อยู่	เบอร์โทรศัพท์
1	สาขาศรีนครินทร์	313 ถ.ศรีนครินทร์ ข.หัวหมาก ข.บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	02-3787000/Call Center 1596
2	สาขาบางแค	995,523 ถ.กาญจนาภิเษก ข.หลักสอง ข.บางแค กรุงเทพฯ 10160	02-4543959-66
3	สาขาศรีย่าน	179 ถ.พิชัย ข.ถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300 (อาคารโปร่ง-ศรี)	02-2417955-9
4	สาขาคอนเมือง	161/16-18 ข.วิภาวดีรังสิต 76 ข.สนามบิน ข.ดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210	02-5334053, 5334050, 5334059
5	สาขารัตนาธิเบศร์	9/7-8 หมู่ที่ 5 ถ.ราชพฤกษ์ ต.บางรักน้อย อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	02-9217582-9
6	สาขาพระราม 3	966/9 ข.วัดจันทร์ใน/ประตู 1 ถ.พระราม 3 ข.บางโคล่ ข.บางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120	02-2948257-61
7	สาขาอุดมสุข	761-761/1 ข.สุขุมวิท 103 ถ.สุขุมวิท 103 ข.บางจาก ข.พระโขนง กรุงเทพฯ 10250	02-3613139
8	สาขาสุทธิสาร	1303,1305 ถ.สุทธิสารวิจิตร ข.ดินแดง ข.ดินแดง กรุงเทพฯ 10400	02-2754855,57,59
9	สาขาเทพารักษ์	2129 หมู่ที่ 7 ถ.เทพารักษ์ ต.เทพารักษ์ อ.เมือง สมุทรปราการ 10270	02-7595113,3622137-41
10	สาขาหลักสี่	78/10-11 (ชั้น1) ถ.แจ้งวัฒนะ ข.อนุสาวรีย์ ข.บางเขน กรุงเทพฯ 10220 (อาคารศูนย์การค้า MaxValu Laksi)	02-5218733-5, 02-5218713
11	สาขาร่มเกล้า	75/7 ซอยร่มเกล้า 1 ข.แสนสุข ข.มีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	02-5438815
12	สาขาย่อยลำลูกกา	169/4 หมู่ที่ 3 ถ.ลำลูกกาคลองสอง ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา ปทุมธานี 12150	02-5324140-1
13	สาขาอรุณอมรินทร์	16/1-2 ถ.อรุณอมรินทร์ ข.อรุณอมรินทร์ ข.บางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	02-4340151-4
14	สาขามก บางนา	39 หมู่ที่ 6 อาคารศูนย์การค้าเมกาบางนา ชั้น 1 ห้องเลขที่ 1754 ถ.บางนา-ตราด ต.บางแก้ว อ.บางพลี สมุทรปราการ 10540	02-1051863-5
15	สาขาย่อย พุทธมณฑลสาย 2	612/3 ถ.พุทธมณฑลสาย 2 ข.บางไฟ ข.บางแค กรุงเทพฯ 10160	02-4103508, 02-4103531
	สาขาย่อย		
สาขา/ศูนย์บริการ		ที่อยู่	เบอร์โทรศัพท์
1	สาขาย่อย แฟชั่นไอส์แลนด์ ฟิงพระอาทิตย์	587,589 ห้องเลขที่ KIFKS202 อาคารศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ (ฝั่งบิกซี) ชั้น 2 หมู่ที่ 7 ถ.รามอินทรา ข.คันนายาว ข.คันนายาว กรุงเทพฯ 10230	085-6617660
2	สาขาย่อย ฟิวเจอร์พาร์ครังสิต	94 ห้อง PKT.BF.SHP003 ถ.พหลโยธิน ข.ประชาธิปไตย ข.ธัญบุรี ปทุมธานี 12110	081-7546557
3	สาขาย่อย แฟชั่นไอส์แลนด์ ฟิงพระจันทร์	587,589 ห้องเลขที่ KIFKS206 อาคารศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ (ฝั่งโรบินสัน) ชั้น 2 ถ.รามอินทรา ข.คันนายาว ข.คันนายาว กรุงเทพฯ 10230	085-6617659
4	สาขาย่อย บิ๊กซี ดาวคะนอง	1050 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาดาวคะนอง ชั้นที่ 2 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน ข.บุคโล ข.ธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	085-6618012
5	สาขาย่อย เซ็นทรัล พระราม 2	128 ห้องเลขที่ RMU203 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 2 ชั้นที่ 2 หมู่ที่ 6 ถ.พระรามที่ 2 ข.แสมดำ ข.บางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	085-6617896
6	สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3	79, 79/1-2, 79/4-333 ชั้น4 ห้องเลขที่ RMU406 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 ถ.สาธุประดิษฐ์ ข.ช่องนนทรี ข.ยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	085-6618040
7	สาขาย่อย ดี ไลน์ สยามพลาซ่า	12 ชั้น 1 ถ.บูรพา ข.วังบูรพาภิรมย์ ข.พระนคร กรุงเทพฯ 10200	085-6617607
8	สาขาย่อย เซ็นทรัลรัตนภิเษก	68/100 ,68/919 หมู่ที่ 8 ถ.รัตนภิเษก ต.บางกระสอ อ.เมือง นนทบุรี 11000	085-6618037
9	สาขาย่อย บิ๊กซีสะพานควาย	618/1 ชั้นที่ B หมายเลขที่ BCL002 ถ.พหลโยธิน ข.สามเสนใน ข.พญาไท กรุงเทพฯ 10400	085-6617657
10	สาขาย่อย อิมพีเรียล เวสต์ สำโรง	999 ชั้นใต้ดิน หมู่ที่ 1 ถ.สุขุมวิท ตำบลสำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ 10270	085-4851954
11	สาขาย่อย เซ็นทรัล บางนา	1091,1093 ชั้น BO หมู่ที่ 12 ถ.บางนา-ตราด ข.บางนา ข.บางนา กรุงเทพฯ 10260	085-6617895
12	สาขาย่อย บิ๊กซี ลาดพร้าว	2539 ชั้น 1 ถ.ลาดพร้าว ข.วังทองหลาง ข.วังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310	085-6617655
13	สาขาย่อย บิ๊กซี สุขสวัสดิ์	94 หมู่ที่ 18 ตำบลบางพึ่ง อำเภอพระประแดง สมุทรปราการ 10130	085-6617804
14	สาขาย่อย โรบินสัน บางรัก	1522 ชั้น 1F ถ.เจริญกรุง ข.บางรัก ข.บางรัก กรุงเทพฯ 10500	085-4851950
15	สาขาย่อย เอส บางพลี	201/ข หมู่ที่ 1 ถ.เทพารักษ์ ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง สมุทรปราการ 10540	085-6617891
16	สาขาย่อย ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ แจ้งวัฒนะ	120 อาคารรวมหน่วยงานราชการ ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ BM-1-020/18 หมู่ที่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ ข.ทุ่งสองห้อง ข.หลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	081-9188941
17	สาขาย่อย จัสโก้ บางบอน	48/24 ห้องเลขที่ A21 อาคารศูนย์การค้าสยามฟิวเจอร์ ทาวน์เซ็นเตอร์ 1 (บางบอน) หมู่ที่ 6 ถ.เอกชัยบางบอน ข.บางบอน ข.บางบอน กรุงเทพฯ 10150	085-6618041
18	สาขาย่อย เอสพลานาด	99 ศูนย์การค้าเอสพลานาด ชั้น M ถ.รัชดาภิเษก ข.ดินแดง ข.ดินแดง กรุงเทพฯ 10400	084-4386197
19	สาขาย่อย เดอะพาร์ค โอ ลาดกระบัง	318/5 ห้องเลขที่ PF-45 ศูนย์การค้าเดอะพาร์ค โอ ชั้นที่ 1 ถ.ลาดกระบัง ข.ลาดกระบัง ข.ลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	085-4825621
20	สาขาย่อย เดอะวอล์ค ราชพฤกษ์	189/1 ห้องเลขที่ 129 อาคาร THE WALK สาขาราชพฤกษ์ ชั้นที่ 1 หมู่ที่ 2 ต.บางขุนทอง อ.บางกรวย นนทบุรี 11130	085-4893877
21	สาขาย่อย โอเพิลส์ ลาดกระบัง	1 ห้องเลขที่ S113 ชั้นที่ 1 อาคารศูนย์บริการผู้ประกอบการนิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง โอเพิลส์ โลฟสเคปเซ็นเตอร์ ข.คลองกรุง 31 ข.ลำปลาทิว ข.ลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	081-3729587

22	สาขาย่อย ไอที สแควร์	333/100 ห้องเลขที่ AEX-61 อาคารหลักสี่พลาซ่า ชั้น 1 หมู่ที่ 4 ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	085-6617880
23	สาขาย่อย อิมพีเรียลเวิลด์ สำโรง (2)	999 รหัสพื้นที่ SH-I-1-033 อาคารห้างสรรพสินค้าอิมพีเรียลเวิลด์ สำโรง ชั้น 1 หมู่ที่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ 10270	081-9274928
24	สาขาย่อย บิ๊กซี วงศ์สว่าง	888 ห้องเลขที่ 106 อาคารวงศ์สว่าง ทาวน์เซ็นเตอร์ ชั้น AC ถ.พินยาสงคราม ข.บางซื่อ กรุงเทพฯ 10800	085-6618016
25	สาขาย่อย ปิยะมัย	3079/25 ห้องเลขที่ KIA101 อาคารศูนย์การค้าปิยะมัย เฟลส ถ.สุขุมวิท ข.บางจาก ข.พระโขนง กรุงเทพฯ 10260	084-7003258
26	สาขาย่อย เดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์	39 ห้องเลขที่ M48 อาคาร เดอะ เชอร์เคิล ราชพฤกษ์ ถ.ราชพฤกษ์ ข.บางระมาด ข.ตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	084-3883175
27	สาขาย่อย เพียวเพลสริงสิต คลอง 2	819/1-3 ห้องเลขที่ EX04 อาคารPure Place รังสิต คลอง 2 ถ.รังสิต-นครนายก ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี ปทุมธานี 12110	081-3769810
28	สาขาย่อย ซิคอนสแควร์	55 ห้องเลขที่ 3055B ชั้น 3 อาคารศูนย์การค้าซิคอนสแควร์ ถ.ศรีนครินทร์ ข.หนองบอน ข.ประเวศ กรุงเทพฯ 10250	081-8327978
29	สาขาย่อย สนามบินน้ำ	146 ห้องเลขที่ CS.4 ชั้น 1 ถ.เลี้ยวเมืองนนทบุรี ต.ท่าทราย อ.เมืองนนทบุรี นนทบุรี 11000	081-8337103
30	สาขาย่อย บิ๊กซี แจ้งวัฒนะ	96 ห้องเลขที่ GCL003 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ ชั้น G หมู่ที่ 1 ถ.แจ้งวัฒนะ ข.ทุ่งสองห้อง ข.หลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	085-6617860
31	สาขาย่อย ซิคอน บางแค	607 ห้องเลขที่ 330B อาคารศูนย์การค้า ซิคอนบางแค ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม ข.บางหว้า ข.ภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	089-2062788
32	สาขาย่อย พาราไดซ์ พาร์ค	61 ห้องเลขที่ K02C005 ชั้นที่ 2 อาคารพาราไดซ์ พาร์ค ถ.ศรีนครินทร์ ข.หนองบอน ข.ประเวศ กรุงเทพฯ 10250	081-8338537
33	สาขาย่อย บิ๊กซี พระราม 2	127 ห้องเลขที่ GBB017 อาคารศูนย์การค้า บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา พระราม 2 ชั้น G ถ.พระรามที่ 2 ข.แสมดำ ข.บางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	085-6617870
34	สาขาย่อย แมกซ์แวลู นวมินทร์	700/29 อาคารศูนย์การค้าอิมคอน (ไทยแลนด์) สาขานวมินทร์ ชั้น 1 หมู่ที่ 10 ข.คลองกุ่ม ข.บึงกุ่ม กรุงเทพฯ 10240	089-8163695
35	สาขาย่อย เพียวเพลส ราชพฤกษ์	62/28 ห้องเลขที่ C14 อาคารศูนย์การค้าเพียวเพลสราชพฤกษ์ หมู่ที่ 1 ต.อ้อมเกร็ด อ.ปากเกร็ด นนทบุรี 11120	081-9186196
36	สาขาย่อย เพียวเพลส ลัมมากร	86/1 ห้องเลขที่ A105/3 อาคารศูนย์การค้าเพียวเพลส รามคำแหง 110 ชั้นที่ 1 ถ.รามคำแหง ข.สะพานสูง ข.สะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	089-9257510
37	สาขาย่อย บิ๊กซี บางนา	111 ห้องเลขที่ 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบางนา ชั้นที่ 2 ถ.บางนา-ตราด ข.บางนา ข.บางนา กรุงเทพฯ 10260	085-6617608
38	สาขาย่อย เดอะมอลล์ บางกะปิ	3522 ห้องเลขที่ D16 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์สาขางกะปิ ชั้นที่ 1 ถนนลาดพร้าว ข.คลองจั่น ข.บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	081-9081565
39	สาขาย่อย บิ๊กซี รัตนาธิเบศร์	6 ห้องเลขที่ GC005 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์สาขารัตนาธิเบศร์ ชั้น G-IN หมู่ที่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ นนทบุรี 11140	081-9380070
40	สาขาย่อยบิ๊กซี ดอนเมือง	1 ห้องเลขที่ GCL104 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาดอนเมือง ชั้น G-IN ข.พหลโยธิน 50 ถ.พหลโยธิน ข.อนุสาวรีย์ ข.บางเขน กรุงเทพฯ 10220	085-6618010
41	สาขาย่อย เดอะมอลล์ บางแค	275 ห้องเลขที่ A4-A5 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์สาขางแค ชั้นที่ 3 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ข.บางแคเหนือ ข.บางแค กรุงเทพฯ 10160	085-6617801
42	สาขาย่อย เดอะทีรี	99/99-3 ห้องเลขที่ D132 อาคารศูนย์การค้าโครงการเดอะทีรี คอมมูนิตีมีอลล์ ชั้นที่ 1 หมู่ที่ 7 ต.บางคูวัด อ.เมืองปทุมธานี ปทุมธานี 12000	081-9363185
43	สาขาย่อย บิ๊กซี บางพลี	89 ห้องเลขที่ 2CRB203 ชั้น ที่ 2 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบางพลี หมู่ที่ 9 ถ.เทพารักษ์กิโลเมตร 13 ต.บางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี สมุทรปราการ 10540	085-6617656
44	สาขาย่อย บิ๊กซี ปากน้ำ	498/1 ห้องเลขที่ 2CN004 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุทรปราการ ชั้นที่ 2 ถ.สุขุมวิท ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ 10280	085-4851945
45	สาขาย่อย บิ๊กซี ราษฎร์บูรณะ	19 ห้องเลขที่ GCR006 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขารราษฎร์บูรณะ ชั้น G-IN หมู่ที่ 9 ถ.ราษฎร์บูรณะ ข.บางปะกอก ข.ราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140	085-6617809
46	สาขาย่อย เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	99, 99/9 ห้องเลขที่ RMU404 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ้งวัฒนะ ชั้นที่ 4 หมู่ที่ 2 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด นนทบุรี 11120	085-6618029
47	สาขาย่อย ฟอรั่มจันทน์	5 ห้องเลขที่ 001 อาคารศูนย์การค้าฟอรั่มจันทน์ ชั้นที่ 2 ถ.รัชดาภิเษก ข.ดินแดง กรุงเทพฯ 10400	02-2460635-36
48	สาขาย่อย สุพรีม คอมเพล็กซ์	1024 ห้องเลขที่ LG-07 อาคารศูนย์การค้าสุพรีม สามเสน ชั้น G ถ.สามเสน ข.ถนนนครไชยศรี ข.คูสิต กรุงเทพฯ 10300	092-2642383
49	สาขาย่อย เมืองทองธานี	101-101/1 ห้องเลขที่ T37 โครงการ Easy Avenue ถ.ปิ่นเกล้า ต.บ้านใหม่ อ.ปากเกร็ด นนทบุรี 11120	081-9362138
50	สาขาย่อย บิ๊กซีเอ็กซ์ตรา ซูขาภิบาล 3	1245 ห้องเลขที่ 2CR211 ชั้นที่ 2 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาซูขาภิบาล 3 (2) ถ.รามคำแหง ข.หัวหมาก ข.บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	092-2642380
51	สาขาย่อย บิ๊กซี เพชรเกษม	1759 ห้องเลขที่ GCN027 ชั้น G-IN อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรเกษม ถ.เพชรเกษม ข.หลักสอง ข.บางแค กรุงเทพฯ 10160	085-6618042
52	สาขาย่อย เดอะพาซิโอทาวน์ รามคำแหง	7/2-7/7 ห้องเลขที่ K-183 ชั้นที่ 1 อาคารศูนย์การค้า เดอะพาซิโอทาวน์ ถ.รามคำแหง ข.สะพานสูง ข.สะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	092-2798160
53	สาขาย่อย วนิลา มูน	265 ห้องเลขที่ M201 อาคารศูนย์การค้า Vanilla Moon อาคารA ชั้นที่ 2 ถ.จันทน์ ข.ทุ่งวัดดอน ข.สาทร กรุงเทพฯ 10120	092-2798156
54	สาขาย่อย บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า	8/1 ห้องเลขที่ GCR112 ชั้น G-IN อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเคหะร่มเกล้า ถ.เคหะร่มเกล้า ข.คลองสองต้นนุ่น ข.ลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	092-2843173
55	สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต หทัยราษฎร์	458, 458/1-2 ห้องเลขที่ GCR 113 ชั้นที่ 1 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาหทัยราษฎร์ ถ.เลียบคลองสอง ข.บางชัน ข.คลองสามวา กรุงเทพฯ 10510	061-4107140

56	สาขาย่อย เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	30/39-50, 30/639 ห้องเลขที่ D3 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้นที่ 2 หมู่ที่ 2 ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี นนทบุรี 11000	061-4107390
57	สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต สายไหม	89-89/3 ห้องเลขที่ GCR 112 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสายไหม ชั้นที่ 1 หมู่ที่ 3 ข.สายไหม ข.สายไหม กรุงเทพฯ 10220	061-4107403
58	สาขาย่อย บิ๊กซี ครีนครินทร์	425 ห้องเลขที่ 2CR216/1 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาครีนครินทร์ ชั้นที่ 2 หมู่ที่ 5 ถ.ครีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ 10270	
59	สาขาย่อย เดอะฮับรังสิต	99/4 ห้องเลขที่ FSC 060 อาคาร The hub ชั้นที่ 2 หมู่ที่ 8 ถนนพหลโยธิน ต.คูคต อ.ลำลูกกา ปทุมธานี 12150	
60	สาขาย่อย บิ๊กซี มาร์เก็ต ประชาอุทิศ	523-523/3 ห้องเลขที่ GCR103 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาประชาอุทิศ ชั้นที่ 1 ถ.ประชาอุทิศ ข.ทุ่งครุ ข.ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140	
61	สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต	199,199/1,199/2 ห้องเลขที่ K312 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต ชั้นที่ 3 หมู่ที่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ นนทบุรี 11140	
62	สาขาย่อย บิ๊กซี อีสราภาพ	2 ห้องเลขที่ GCN010 ชั้น G-IN อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอีสราภาพ ถ.อีสราภาพ ข.วัดกัลยาณ์ ข.ธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	
63	สาขาย่อย เดอะมอลล์ ท่าพระ	99 ห้องเลขที่ D1 ชั้นที่ 1 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาท่าพระ ถ.รัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) ข.บุคคโล ข.ธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	

ภาคกลาง

1	สาขานครปฐม	623/1-3 ถ.เพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ม อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3428-4754-8
2	สาขาสระบุรี	413/4 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมือง สระบุรี 18000	0-3621-3210-3
3	สาขาพระนครศรีอยุธยา	138/11-12 ม.3 ถ.โรจนะ ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา พระนครศรีอยุธยา 13000	0-3532-3068-70, 0-3532-3075-77
4	สาขาปทุมธานี	281-282 ม.11 ถ.เพชรเกษม ต.หนองตาแต้ม อ.ปทุมธานี ประจวบคีรีขันธ์ 77120	0-3262-3639-42
5	สาขาสมาทรสาร	927/300 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมือง สมุทรสาคร 74000	0-3442-1407-10
6	สาขาย่อยราชบุรี	122/9 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมือง ราชบุรี 70000	0-3233-2452-3
7	สาขาย่อยกาญจนบุรี	99 ถ.แสงชูโตใต้ ต.ท่าล้อ อ.ท่าม่วง กาญจนบุรี 71110	0-3456-4463-4
8	สาขาย่อยบิ๊กซีพระนครศรีอยุธยา	80 ม.2 ต.บ้านกรด อ.บางปะอิน พระนครศรีอยุธยา 13160	0-8566-1787
9	สาขาลพบุรี	61/1 ม. 1 ถ.พหลโยธิน ต.ท่าศาลา อ.เมือง ลพบุรี 15000	TEL.036-784468-71 FAX. 036-784472
10	ศูนย์สมุทรสงคราม	74/19-20 ถ.พระรามที่ 2 ต.แม่กลอง อ.เมืองสมุทรสงคราม 75000	0-3472-3410-1
11	ศูนย์สุพรรณบุรี	74 ถ.มาลัยแมน ต.ท่าพี่เลี้ยง อ.เมือง สุพรรณบุรี 72000	0-3552-2029, 0-3554-5144
12	ศูนย์นครนายก	147-8 ม.10 ถ.สุวรรณศร ต.บ้านนา อ.บ้านนา นครนายก 26110	0-3738-2399, 0-3738-1481
13	สาขาย่อย พอร์โต้ ชีโน	99/120 ห้องเลขที่ KIOSK103 อาคารศูนย์การค้าพอร์โต้ ชีโน อาคาร A ชั้น 1 ม. 4 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร สมุทรสาคร 74000	
14	สาขาย่อย บิ๊กซี นครปฐม	754 ห้องเลขที่ 2CL37 อาคารศูนย์การค้า บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครปฐม ชั้น 2 ถ.เพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ม อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม 73000	
15	สาขาย่อย บิ๊กซี บ้านโป่ง	58 ห้องเลขที่ GCN033 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์สาขานบ้านโป่ง ชั้น G-IN ม. 5 ต.หนองอ้อ อ.บ้านโป่ง ราชบุรี 70110	
16	สาขาเพชรบุรี	500/1 ม. 6 ต.บ้านหม้อ อ.เมืองเพชรบุรี เพชรบุรี 76000	
17	สาขาย่อย บิ๊กซี อ้อมใหญ่	17/17 ห้องเลขที่ GCN017 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอ้อมใหญ่ ชั้น G-IN ม. 8 ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน นครปฐม 73160	
18	สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา	99/19 , 99/20 ห้องเลขที่ K309 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา ม.2 ต.บางเตย อ.สามพราน นครปฐม 3110	
19	สาขาย่อย บิ๊กซี สมุทรสาคร	79 ห้องเลขที่ 2CLPO003 ชั้นที่ 2-IN อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามหาชัย ม. 8 ต.ท่าทราย อ.เมืองสมุทรสาคร สมุทรสาคร 74000	

ภาคตะวันออก

20	สาขาชลบุรี	90/353-356 ม.3 ถ.สายสัมพันธ์-อ่างศิลา ต.เสม็ด อ.เมืองชลบุรี ชลบุรี 20000	0-3879-1672-9
21	สาขาระยอง	81/76 ม.3 ถ.เลี้ยวเมือง ต.เชิงเนิน อ.เมือง ระยอง 21000	0-3801-1081-3
22	สาขามินทร์บุรี	81/8-9 ม.16 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 ต.เมืองเก่า อ.มินทร์บุรี ปราชินบุรี 25110	0-3728-1423, 0-3728-1452, 0-3728-1041
23	สาขาจันทบุรี	17/34-35 ม.3 ถ.รักศักดิ์มงคล ต.ท่าช้าง อ.เมือง จันทบุรี 22000	0-3931-3189-90, 0-3931-3319-20
24	สาขาฉะเชิงเทรา	1072-1074 ถ.สุขประยูร ต.หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา ฉะเชิงเทรา 24000	
25	สาขาพัทยา	1/44-45 ม. 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง ชลบุรี 20150	
26	สาขาสระแก้ว	42/8 ถ.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว สระแก้ว 27000	
27	สาขาระยอง (ถนนสุขุมวิท)	171/2 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง ระยอง 21000	
28	สาขาย่อย ปราชินบุรี (นิคม 304)	659/3 ม. 10 ต.ท่าตุม อ.ศรีมหาโพธิ์ ปราชินบุรี 25140	

ภาคเหนือ			
29	สาขาเชียงใหม่	134/2 ม.4 ถ.ชูปเปอร์ไฮเวย์ ต.ท่าศาลา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5324-6744
30	สาขาพิษณุโลก	116/3-4 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5521-6978-81, 0-5524-2339
31	สาขาเพชรบูรณ์	9/15 ม.2 ถ.นิกรบำรุง ต.สะเดียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	0-5672-0381-2, 0-5672-5992-3
32	สาขานครสวรรค์	282/10-11ม.10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์คต อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-0806-7, 0-5637-1718
33	สาขาเชียงราย	862/7-8 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน1 ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	0-5371-2392, 0-5371-9587, 0-5371-9453,0-5371-9436
34	สาขากำแพงเพชร	146/7-8 ม.3 ถ.สายกำแพงเพชร-สุโขทัย ต.นครชุม อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000	0-5579-9971-4
35	สาขาอุตรดิตถ์	269/3-4 ถ.บรมมหาราชวัง ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุตรดิตถ์ 53000	0-5540-3168,0-5540-3130, 0-5540-3139, 0-5540-3180
36	สาขาแพร่	50/9-10 ม.7 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.นากิจ อ.เมือง จ.แพร่ 54000	0-5452-3142, 0-5452-3249, 0-5452-3360,0-5452-3387
37	สาขาลำปาง	138/67-68 ถ.พหลโยธิน ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52000	0-5421-8333, 0-5422-4056, 0-5422-4003
38	สาขาพะเยา	242 /5-6 ถ.พหลโยธิน ต.แม่ต๋ำ อ.เมือง จ.พะเยา 56000	0-5448-2015-8
39	สาขาพิจิตร	39/101-102 ถ.สระหลวง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร 66000	0-5661-5226-8
40	สาขาย่อยตาก	6/10-11 ถ.พหลโยธิน ต.หนองหลวง อ.เมือง จ.ตาก 63000	0-5551-5698, 0-5551-5749
41	สาขาย่อยสุโขทัย	16/4-5 ม.9 ต.ปากแคว อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	0-5561-3262-3
42	สาขาย่อยน่าน	7/25-26 ถนนเจ้าฟ้า ตำบลในเวียง อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000	0-5477-5081
43	สาขาย่อยอุทัยธานี	73/11 ถ.รักการดี ต.อุทัยใหม่ อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	0-5657-1251-2
44	สาขาย่อยประตูเชียงใหม่	1/5 ถ.อัญญาธร ต.ศรีภูมิ อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50000	0-5344-9192-3
45	สาขาย่อยหางดง	229/1 ม. 13 ต.บ้านแหวน อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230	0-5344-2461-3
46	สาขาย่อยฝาง	602/3 ม.5 ต.เวียง อ.ฝาง จ.เชียงใหม่ 50110	0-5345-1832-3
47	สาขาย่อยลำพูน	333/5-6 ม. 4 ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000	
48	สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า พิษณุโลก	9/99 ห้องเลขที่ K313 ชั้น 3 อาคารโครงการศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า พิษณุโลก ม. 5 ต.พลาซ่า อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000	
49	สาขาย่อย เซ็นทรัล เชียงราย	99/9 ห้องเลขที่ K227 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่าเชียงราย ชั้น 2 ม.13 ต.รอบเวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย 57000	
50	สาขาย่อย แม่สอด	75/9 ถ.สายเอเชีย ต.แม่สอด อ.แม่สอด จ.ตาก 63110	
51	สาขาย่อย เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	99,99/1,99/2 หมู่ที่ 4 ห้องเลขที่ K310 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่ ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50000	
52	สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง	319 ห้องเลขที่ K209 ชั้นที่ 2 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง ถ.โศภน-ลำปาง-จาว ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100	
53	สาขาย่อย ชัยนาท	71 ถ.พหลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.เมืองชัยนาท จ.ชัยนาท 17000	
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			
54	สาขานครราชสีมา	867/10-11 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4426-1795-803
55	สาขาขอนแก่น	381/32 หมู่ที่ 17 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4332-4720-6
56	สาขามุกดาหาร	58/7-9 ถ.ขยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	0-4261-5141-8
57	สาขาอุดรธานี	623 - 624 ม.7 ต.หมื่น อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4212-6441, 0-4212-6443-9
58	สาขาร้อยเอ็ด	306 ม.16 ถ.เทวภิบาล ต.เหนือเมือง อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4351-6022-29
59	สาขาสุรินทร์	82/115-116 ถ. สระโบราณ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000	0-4451-3640, 0-4451-3654
60	สาขาอุบลราชธานี	756/3 ถ.ขยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4528-3815-6
61	สาขาสกลนคร	39/7-8 ม.11 ถ.บ้านธาตุ ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-3103, 0-4271-3643, 0-4271-3181, 0-4271-3197
62	สาขาบุรีรัมย์	8/3-4 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4460-1822-5
63	สาขาหนองคาย	644/6-7 ม. 4 ถ.เสด็จ ต.มีชัย อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	0-4241-1022
64	สาขาร้อยภูมิ	18/10-11 ถ.ชัยภูมิ-สีกะ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	0-4481-3359-62
65	สาขากาฬสินธุ์	189/7 ถ.เกษตรสมบูรณ์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	0-4381-6200-3
66	สาขาย่อยโยธธ	232 ถ.แจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ยโสธร 35000	0-4571-2003,0-4571-4008

67	สาขาศรีสะเกษ	84/23-24 ม.10 ถ.ทองมาก ต.โพธิ์ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000	0-4564-4151-4
68	สาขาย่อยนครพนม	381/14 ถ.นิตโย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครพนม 48000	0-4251-4351, 3
69	สาขาย่อยปากช่อง	492/2 ถ.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130	0-4431-6771-2
70	สาขาเลย	28/3 ถนนมลิวรรณ ต.ภูคตปอง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000	
71	สาขาย่อยมหาสารคาม	1/15-16 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000	
72	สาขาย่อย เขื่อนลพพลาชาอุบลราชธานี	311 ห้องเลขที่ K302 ชั้น 3 ม.7 อาคารศูนย์การค้าเขื่อนลพพลาชา อุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 3400	
73	สาขาย่อย เขื่อนลพพลาชา อุดรธานี	277/1-3, 271/5 ห้องเลขที่ K302 อาคารศูนย์การค้าเขื่อนลพพลาชา อุดรธานี ชั้น 3 ถ.ประจักษ์ศิลปาคม ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000	
74	สาขาย่อย เขื่อนลพพลาชา ขอนแก่น	99 ห้องเลขที่ RMU205 อาคารศูนย์การค้าเขื่อนลพพลาชา ขอนแก่น ชั้นที่ 2 ถ.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000	
75	สาขาย่อย บึงกาฬ	83/3 ม. 1 ต.วิศิษฐ์ อ.เมืองบึงกาฬ บึงกาฬ 38000	
76	สาขาย่อย บั๊กชี นครพนม	9/2 ห้องเลขที่ GCN057 ศูนย์การค้าบั๊กชีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครพนม ชั้นที่ 1 ข.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 4800	
77	สาขาย่อย บั๊กชี บุรีรัมย์	150 ห้องเลขที่ GCN021 ชั้น G-IN อาคารศูนย์การค้าบั๊กชีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบุรีรัมย์ ม. 7 ต.อิสาน อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000	
78	สาขาย่อย หอนงบัวลำภู	61/5 ม. 2 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู 39000	
ภาคใต้			
79	สาขาสราญร์ธานี	74/19-20 ม.2 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สราญร์ธานี 84000	0-7722-1590-9, 0-7728-8781-2
80	สาขานครศรีธรรมราช	43/5-7 ถ.พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7544-6060-68
81	สาขากระบี่	50/10-11 ถ.ศรีพังงา ต.กระบี่ใหญ่ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7566-3859-63
82	สาขาตรัง	69/34-35 ถ.เพลินพิทักษ์ ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ. ตรัง 92000	0-7521-3921-30
83	สาขาหาดใหญ่	374 ถ.สามชัย ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7434-3650-8
84	สาขายะลา	47-49 ถ.เทศบาล 1 ต.สะเตง อ.เมืองยะลา จ.ยะลา 95000	073-222881-3
85	สาขาพัลลง	36/1 ถ.เอเชีย ต.คูหาสวรรค์ อ.เมือง จ.พัลลง 93000	0-7467-1880-3
86	สาขารุมพร	51/4-5 ม.1 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านนา อ.เมือง จ.รุมพร 86000	0-7753-4629-32
87	สาขานุกะ	69/1-2 ม.1 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมือง จ.นุกะ 83000	0-7637-7921-4
88	สาขารนอง	50/25-26 ม. 1 ถ.เพชรเกษม ต.บางวัน อ.เมือง จ.รนอง 85000	0-7782-3473-5, 0-7782-3991
89	สาขาย่อยสตูล	708/2 ม. 4 ต.คลองขุด อ.เมืองสตูล จ.สตูล 91000	0-7472-5208-9
90	สาขาย่อยเกาะสมุย	12/80 ม. 1 ถ.สายรอบเกาะ ต.แม่เฒ่า อ.เกาะสมุย จ.สราญร์ธานี 84140	0-7733-2119-20
91	สาขาย่อยพังงา	479 ถ.เพชรเกษม (ตรงข้าม ร.พ.พังงา) ต.ท้ายช้าง อ.เมือง จ.พังงา 82000	0-7641-3347-8
92	สาขาย่อยสงขลา	593 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อยาง อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-2773-4
93	สาขาย่อยราธิวาส	375 ถ.ระแงะมรรคา ต.บางนาค อ.เมือง จ.ราธิวาส 96000	0-7351-1780, 0-7351-1782
94	สาขาย่อยหาดใหญ่ใน	1139/7 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7425-8832-3
95	สาขาย่อยหลังสวน	34/7 ถ.เขาเงิน ต.หลังสวน อ.หลังสวน จ.รุมพร 86110	0-7754-5214-5
96	ศูนย์ปัตตานี	49/3-6 ถ.กลางพอ ต.อาเนาะรู อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7331-1638, 0-7333-4405
97	สาขาย่อยทุ่งสง	595/3 ม. 1 ต.ชะมาย อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	075-411346 ,075-411374
98	สาขาย่อย เขื่อนลพพลาชา สราญร์ธานี	88 ห้องเลขที่ K307/1 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเขื่อนลพพลาชา สราญร์ธานี ม. 10 ต.วัดประดู่ อ.เมืองสราญร์ธานี จ.สราญร์ธานี 8400	092-2687491
99	สาขาย่อย เขื่อนลพพลาชา หาดใหญ่	1518,1518/1,1518/2 ห้องเลขที่ K310 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเขื่อนลพพลาชา หาดใหญ่ ถ.กาญจนวณิชย์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	
100	สาขาย่อย บั๊กชี สราญร์ธานี	130 ห้องเลขที่ GCLPO004/1 ชั้น G-IN อาคารศูนย์การค้าบั๊กชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสราญร์ธานี ม. 1 ถ.เลียงเมือง ต.บางกุง อ.เมืองสราญร์ธานี จ.สราญร์ธานี 84000	
101	สาขาย่อย เวียงสระ	132/17 ม. 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สราญร์ธานี 84190	
102	สาขาย่อย สะเตา	95 ถ.กาญจนวณิชย์ ต.สะเตา อ.สะเตา จ.สงขลา 90120	
103	สาขาย่อย ตะกั่วป่า	112 ถ.ศรีเมือง ต.ตะกั่วป่า อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82110	

Message From The Chairman

With the intense competition in the insurance industry and the slow growth of Thai economy in the past year, the year 2015 was another challenging year for Thai non-life insurance industry. Thai economy grew by only 2.8 percent in 2015 due to lower than expected export, consumption and private investment growth rates. As an open economy, Thailand was inevitably affected by weak global demand and weak global economic outlook. On the investment front, the average return on investment in 2015 was lower than in 2014 as the fixed-income securities yielded a lower return in accordance with lower policy interest rate.

In 2015, the Company earned written gross premium of 9,989 million Baht, representing an increase of 3.3 percent over the previous year. In term of profitability, however, the net profit after tax was 886 million Baht, a decline of 8.9 percent over 2014 due to declining underwriting profit and declining investment return. Our financial position remained strong with Capital Adequacy Ratio (CAR) of 541.0 percent as of 30 September 2015 higher than the statutory required minimum of 140 percent.

Throughout the years, the management has retained the Company's commitment to develop and deliver innovative products and services, and has continued to apply new technology in our work process to improve efficiency and customer satisfaction. As an insurance company, we have also been careful and mindful of our approach to prudent risk management, not only on the underwriting and operation sides but also on the investment risk management.

On behalf of the Board of Directors, I would like to express my gratitude to all our clients, business partners and shareholders for their confidence, trust and support. I would also like to thank our staff and management team who have worked with dedication and determination that led us to achieve good performance amid global and local economic uncertainties. I believe that the Company will move forward into its 66th year with commitment and confidence to sustain our long-term competitiveness.



(Mr. Reungvit Dusdeesurapot)

Chairman

General information and other important information

General information

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited has been operated since 27 January 1951 with registered capital of THB 2 million. The Company provides a wide range of non-life insurance services and was registered as a public company on 16 May 1994.

Head Office 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangapi, Bangkok 10240
Tel. : 0-2378-7000 Fax. : 0-2377-3322 Call Center : 1596

Home Page www.smk.co.th

Company registration 0107537001641

Registered Share Capital 200 Million Baht , 20,000,000 common share, Baht 10 par value.

Issued and fully paid capital 200 Million Baht , 20,000,000 common share, Baht 10 par value.

** The Company does not invest in any juristic person 10 percent or more.

Reference Person

Registrar

Thailand Securities Depository Co., Ltd.
93 14th Floor The Stock Exchange of Thailand Building
Ratchadapisek Road, Dindang, Bangkok 10400
Tel. 0-2009-9000 Fax: 0-2009-9992-3

Auditor

Miss Somjai Khunapasut, C.P.A. Registration No. 4499 or
Miss Ratana Jala , C.P.A. Registration No. 3734 or
Miss Rachada Yongsawadvanich, C.P.A.
Registration No. 4951
EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road, Bangkok 10110
Tel. 0-2264-0777 Fax: 0-2264-0789 – 90

Legal Advisor

Thammaniti Legal Office Co., Ltd.
4th Floor, Nai Lert Building
2/4 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
Tel. 0-2252-1260 Fax: 0-2252-1104

Other important information

No other information that may affect the decision of investors significantly.

** Investors can learn more on the issuing company's annual statement (Form 56-1) shown in www.sec.or.th or the company's website : www.smk.co.th

Financial Summary

(UNIT: 1,000 BAHT)

	2015	2014	2013
Results of Insurance Operation			
Total Premium Written	9,989,171	9,670,358	8,942,321
Net Premium Written	9,680,434	9,380,408	8,715,427
Claims and losses adjustment expenses	6,027,998	5,487,849	4,997,092
Profit from underwriting	616,734	730,540	577,022
Profit from investments	440,505	478,695	523,970
Financial Position			
Total assets	14,322,778	13,709,442	12,277,763
Total liabilities	9,943,249	9,684,268	9,017,562
Total equity	4,379,528	4,025,174	3,260,201
Book Value (Baht)	218.98	201.26	163.01
Statement of Income			
Net profit	886,381	973,378	869,970
Net profit per share (Baht)	44.32	48.67	43.50
Dividend per share (Baht)	17.28*	17.03	14.75
Financial Ratios Highlight			
Current ratio (times)	1.32	1.31	1.24
Premium receivables turnover (days)	34.97	33.78	33.51
Loss ratio (%)	63.18	60.74	60.65
Gross profit margin (%)	6.37	7.79	6.62
Underwriting expenses ratio (%)	31.54	32.17	33.22
Return on investment (%)	3.74	4.22	5.21
Net profit margin (%)	8.70	10.09	9.82
Return on equity (%)	21.09	26.72	28.25
Return on total assets (%)	6.32	7.49	7.36
Debt to equity ratio (times)	2.27	2.41	2.77

* to be approved by the Y2015 AGM

Board Of Directors

Mr. Reungvit Dusdeesurapot	
Position	▶ Chairman / Chairman of Investment Committee / Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
Date of Appointment	▶ 11 July 1996
Age	▶ 57 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 12.85%
Family relationship between the management	▶ Brother of ▶▶ Mrs. Anchulee Gunavibool ▶▶ Mr. Reungdej Dusdeesurapoj ▶▶ Mrs. Suwimol Chayavoraprapa ▶▶ Master's Degree (Economics) University of Oxford
Education Qualification	
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Accreditation Program Class 10/2004 ▶ Role of the Chairman Program Class 18/2008
Working Experience	▶ CEO, Seamico Securities Public Co., Ltd. ▶ Executive Director, Raimon Land Public Co., Ltd. ▶ Deputy Secretary General to Prime Minister, The Prime Minister's office ▶ Advisor to Deputy Prime Minister ▶ Member of Parliament
Present	▶ Executive Chairman, Thai Strategic Capital Ltd.
Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	
Position	▶ Director /CEO / Managing Director / Member of Investment Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
Date of Appointment	▶ 16 May 1994
Age	▶ 55 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 12.77%
Family relationship between the management	▶ Brother of ▶▶ Mrs. Anchulee Gunavibool ▶▶ Mr. Reungvit Dusdeesurapot ▶▶ Mrs. Suwimol Chayavoraprapa
Education Qualification	▶ Master's Degree (MBA) Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Certification Program Class 38/2003 ▶ Director Accreditation Program Class 5/2003
Working Experience	▶ Chairman, Road Victims Protection Company Limited ▶ Director, T.I.I. Co., Ltd. (Thailand Insurance Institute) ▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited • Deputy Managing Director ▶ Director, Road Victims Protection Company Limited

Present	▶ Director, Thai Insurers Datanet Company Limited ▶ Executive Director, The General Insurance Association
Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	
Position	▶ Director / Executive Director / Member of Investment Committee
Date of Appointment	▶ 16 May 1994
Age	▶ 52 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 7.13%
Family relationship between the management	▶ Sister of ▶▶ Mrs. Anchulee Gunavibool ▶▶ Mr. Reungvit Dusdeesurapot ▶▶ Mr. Reungdej Dusdeesurapoj
Education Qualification	▶ Master's Degree (MBA) University of Missouri, USA.
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Accreditation Program Class 2/2003
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited ● Deputy Managing Director and Chief Financial Officer ● Investment Department Manager
Mr. Stewart Michael Langdon*	
Position	▶ Director
Date of Appointment	▶ 9 February 2015
Age	▶ 37 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ LLB (Hons), Aberdeen University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ -
Working Experience	▶ Vice President - Rothschild (Middle East) Limited ▶ Executive - Ernst & Young
Present	▶ Partner - LeapFrog Investment
Mr. Pradit Rodloytuk	
Position	▶ Director / Executive Director / Member of Investment Committee / Chairman of Risk Management Committee / Member of Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee
Date of Appointment	▶ 16 May 1994
Age	▶ 81 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 1.98%

* Mr. Stewart Michael Langdon has been appointed as a director by the resolution of the Board of Directors' meeting No. 5/2014 on 9 February 2015.

Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ Master's Degree (Accounting) Thammasat University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Accreditation Program class 69/2008
Present	▶ Managing Partner, AST Master Company Limited
Mrs. Anchulee Gunavibool	
Position	▶ Director
Date of Appointment	▶ 16 May 1994
Age	▶ 58 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 7.40%
Family relationship between the management	▶ Sister of ▶▶ Mr. Reungvit Dusdeesurapot ▶▶ Mr. Reungdej Dusdeesurapoj ▶▶ Mrs. Suwimol Chayavoraprapa
Education Qualification	▶ Bachelor's Degree (Financial) Assumption University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ -
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited ● Director, Executive Director and Deputy Managing Director
Mr. Anuchata Chaiprapha	
Position	▶ Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Risk Management Committee / Member of Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee
Date of Appointment	▶ 4 November 1999
Age	▶ 83 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ Bachelor's Degree (Financial) Chulalongkorn University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Accreditation Program Class 14/2004 ▶ Audit Committee Program 16/2007 ▶ Advanced Audit Committee Program Class 21/2015
Working Experience	▶ Director, Bangkok Dusit Medical Services Plc.
Present	▶ Director, Bangkok Phrapradaeng Hospital ▶ Director, S.M.T. Leasing Co., Ltd.
Mr. Wisait Panutat	
Position	▶ Independent Director / Member of Audit Committee
Date of Appointment	▶ 16 May 1994
Age	▶ 72 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ Master's Degree (Master of Management) Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Director Accreditation Program Class 29/2004
Working Experience	▶ AMD Thai Military Bank
	▶ Advisor to the Managing Director, Phayathai Asset Management Co., Ltd.
	▶ Independent Director / Audit Committee, Dragon One Plc.
Present	▶ Chairman, Siam General Factoring Plc.
	▶ Chairman of Audit Committee, Stone One Co., Ltd.
	▶ Chairman of Audit Committee, Mazda Chonburi Co., Ltd.
Mr. Suvichakorn Chinapha	
Position	▶ Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Risk Management Committee
Date of Appointment	▶ 17 September 1998
Age	▶ 64 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ Ph.D (Education Administration) Illinois State University, U.S.A
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Directors Certification Program Class 31/2003
	▶ Audit Committee Program Class 10/2005
	▶ QFR Class 4/2006
	▶ SFE Class 3/2009
	▶ DCPU Class 2/2014
	▶ RMP Class 6/2015
Working Experience	▶ Deputy Rector, Phitsanulok University
	▶ Deputy Rector, Saint John University, Bangkok
	▶ Master, ASEAN University
Present	▶ Master, Assumption University
Miss Thanomsri Synsukpermpoon	
Position	▶ Director / Company Secretary / Secretary to Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
Date of Appointment	▶ 26 April 2012
Age	▶ 58 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0.012%
Family relationship between the management	▶ -
Education Qualification	▶ Master's Degree (Master of Management) Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
Training experience from Thai Institute Of Director (IOD)	▶ Directors Certification Program Class 100/2013
	▶ BRP Class 17/2015
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited
	• Senior Vice President & Manager (Investment)
	• BOD Secretary
	• Assistant Managing Director
	Financial & Investment and Company Secretary
Present	▶ Director & BOD Secretary, Syn Mun Kong Insurance Plc.

Remark : All directors have no criminal record in the past 10 years.

Executive and Administrative Officers

Mr. Sutip Ratanarat	
Position	▶ Deputy Managing Director Motor Claim
Date of Appointment	▶ 1 April 2015
Age	▶ 59 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0.001%
Education Qualification	▶ Master's Degree of Public Administration (MPA) Pathumthani University
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited • SEVP & Manager Central and Eastern Regional Administration • AMD Motor Claim
Mr. Prayat Thitathummakul	
Position	▶ Deputy Managing Director Business & Regional Administration
Date of Appointment	▶ 1 April 2015
Age	▶ 57 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0.002%
Education Qualification	▶ Master's Degree of Science Kasetsart University
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited • EVP & Manager (Southern Regional Administration) • AMD Regional Administration
Present	▶ Director , Road Victims Protection Co., Ltd.
Mrs. Veena Niramarnsakul	
Position	▶ Deputy Managing Director Accounting, Credit Management & Compliance
Date of Appointment	▶ 1 April 2015
Age	▶ 55 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0.016%
Education Qualification	▶ Master's Degree (MBA) Thammasat University
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited • EVP & Manager (Accounting & Credit Management) • AMD Accounting & Credit Management
Mr. Surapong Vongsopanagul	
Position	▶ Assistant Managing Director IT and System & Development
Date of Appointment	▶ 1 March 2015
Age	▶ 51 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Education Qualification	▶ Master's Degree (MBA) Thammasat University
Working Experience	▶ The Stock Exchange of Thailand • Head - Post Trade and Share Registrar System Dept.
Mr. Nusonti Nilwong	
Position	▶ Assistant Managing Director Central Motor Claim
Date of Appointment	▶ 1 April 2015
Age	▶ 54 years old
Shareholding as at 31 December 2015	▶ 0%
Education Qualification	▶ Master's Degree (MBA) Ramkhamhang University
Working Experience	▶ Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited • VP & Manager Central Motor Claim • SVP & Senior Manager Central Motor Claim

Remark : All executive officers have no criminal record in the past 10 years.

List		Position
Mr. Tara	Vanalabpattana	▶ Senior Vice President Investment
Mr. Vichira	Loychaiyaphum	▶ Vice President Information Technology
Miss Orapin	Anantarakitti	▶ Vice President Human Resource Management
Miss Waleerat	Kulviroj	▶ Vice President Collecting
Mr. Amornsak	Srimongkolchai	▶ Vice President Internal Audit
Mr. Chartchai	Wongtriratanachai	▶ Vice President North Eastern Regional Administration
Miss Montarat	Navarat	▶ Vice President Call Center
Mr. Prasit	Dusdeesurapoj	▶ Vice President Financial Institutions
Mr. Suchai	Dararattawee	▶ Vice President Accounting
Mr. Somboon	Charoensri	▶ Vice President Spare Parts
Mr. Kongsak	Leelasornchai	▶ Vice President Central Motor Claim (Assessment)
Miss Saranya	Sondee	▶ Vice President Administration
Mrs. Arporn	Phurikhuntinate	▶ Vice President Finance
Mr. Komkrit	Tieamtanome	▶ Vice President Repair Shop Quality Control and Development
Mr. Dumri	Thuencheun	▶ Vice President Northern Regional Administration
Mr. Wichian	Prathaksakul	▶ Vice President Southern Regional Administration
Mrs. Kwanhatai	Sirisinsuk	▶ Vice President System Development
Miss Preeyaporn	Chareonkit	▶ Vice President Corporate Communication
Mr. Weera	Tongtae	▶ Vice President Fire
Mr. Prachan	Malawong	▶ Vice President Provincial Motor Claim Administration
Mr. Wutthikorn	U-thaijam	▶ Assistant Vice President Central Motor Claim
Mr. Viwat	Soonthornchainukul	▶ Vice President Region Motor Claim
Mr. Chanyuth	Sangdang	▶ Assistant Vice President Central and Eastern Regional Administration

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited has been operated since 27 January 1951 with registered capital of THB 2 million , and 4 types of insurance at initial stage, i.e. motor insurance, fire insurance, marine insurance and miscellaneous insurance. The Company has steadily raised its capital in response to the business growth ; at momentarily, the Company's registered capital comes up to THB 200 million. The Company is the first specialized motor insurance company listed on the Stock Exchange of Thailand ("SET") in 1991. To meet the needs of the Company's rapid growth as well as to improve its service quality, more branches and service centers have been opened, with 183 in operation countrywide at the end of 2015.

Visions, Objectives, Goals and Operation Strategies of the Company

The Company has defined its vision statement for all these past 15 years and makes a review and adjustment every 5 year. For the 2011-2015 Vision Statement, it has been defined that the Company will be the leader of non-life insurance business in concern of service and innovation provided with high quality and potential personnel. The background of this said vision statement was that the Company has recognized the importance on building its product and service differentiation from competitors explicitly and continuously. Over those past several years, the Company has succeeded in innovating and launching new products and service to the market in order to attain that set vision statement; for example, Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not. Branded garage insurance, the Company had figured out a way to reduce insurance premium for this type which is expensive and obstructs the opportunity to get vehicle repaired at authorized agencies. Another example is about the mileage-based insurance which has been one of its popular products since the day the Company launched and has been still demanded among consumers because of its clear benefits to customers. In other words, pay as you drive, drive less pay less; or By-Fit health insurance, the more your health fits, the more discounts you will get.

Missions

The Company has set out 6 missions as follows:

1. Responsible to the risks arising from insurance underwriting with fairness
2. Have great responsibility to customers, shareholders, employees, business partners, traders, and other interested parties
3. Create and maintain the stability of the organization to become reliable to the public continually and sustainably
4. Deliver good service to other people and continuously develop the products and services
5. Have great social consciousness and participate in helping and developing society
6. Involve in supporting and promoting non-life insurance business to become stable

Changes and Development

During the year 2012 , 2013 , the Company had no significant changes in the structures of shareholding, management , or business operation.

In 2014 , the Company had changes in the structures of shareholding according to the transactions on 19 December 2014 there has been strategic investments made by institutional shareholders where Mindo Asia Investments Limited and LeapFrog Thailand Holdings Limited acquired shares in the Company accounted for 10.875% each, from Royal & Sun Alliance Group (RSA). RSA had to sell the said shares as they needed to raise substantial fund to meet the British regulator's requirement on their capital fund.

Proportion of the Company's shareholding as at 19 December 2014 are as follows:

Name of Shareholders	Before the change (%)	After the change (%)
Dusdeesurapoj Family	62.57	62.57
Royal & Sun Alliance Group	21.75	0
Mindo Asia Investments Limited	0	10.875
LeapFrog Thailand Holdings Limited	0	10.875

The above mentioned transaction are merely a change in the shareholding structure and has no impact on the Company's management structure, business policy and operations.

For the year 2015 , the Company had no significant changes in the structures of shareholding, management , or business operation.

Products

The Company has increased the value of services to customers who buy Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not.

Technology

1. The company has been developing the mobile system called Mobile Application for facilitating, enhancing the efficiency, and real-time directly connect to the Claim system. Many years ago, the company had officially launched Smart App for the first time which clients are able to use their own personal mobile phones taking photos of vehicle damage from the car accident in the case that there is no disputant by themselves via Smart App without waiting for the accident investigation from the officer. Also, they will be receive the evidence for repair requests on their mobile phone within 5 minutes. In 2015, the usage of this App had been expanded in which the claim staffs and affiliated garages could investigate accidents by using applications named Surveyor App and Garage App which both the claim staffs and garages are able to record results, items, and estimated damaging cost then sending to the database on the company's server immediately.

2. The company has been improving the Digital Map System as a tool for managing the claim staffs to reach the scene of accident within 20 minutes. In 2015, the company had begun using the new version of “Google Map” system for searching the scene of accident which it was faster and more accurate. It also enhanced the efficiency of the claim staffs.

3. The company has been developing the payment system via Online Bill payment in which the agents are able to print out Pay-in slip for paying at the Bank and record the payment of insurance premium on the system and are able to check the status of pending premiums by themselves.

4. The company has been improving the WEB system for the affiliated garages which it would be more convenient.

Core Insurance System adaptation

1. The company had begun using new Non-Motor system on Platform Microsoft which was up-to-date and supported the cost reduction of the system operation and supported the faster launch of new product (Time to Market).

2. The company had brought the Software which supported inquiring Block for improving efficiency in fire insurance’s underwriting with more accuracy and faster.

3. The company had invested on database system SQL server of Microsoft and had begun transferred database from the previous system. That investment had increased the efficiency of the data processing more than 200% and had reduced cost of Informix system maintenance as the result of being a new version with more memories.

The Networking Structure and the Business Continuity Plan (BCP)

1. The company had arranged the annual rehearsal of contingency plan in 2015 which all main system have been successfully checked. There are improvements to reduce the period of recovery and improve Data Backup for a photos of vehicle damage between the Site from previously spent a month to successfully done within a day.

2. The company had improved the branch networking system by increasing Bandwidth in order to support future growth.

The company has followed a policy of involvement in corporate social responsibilities. In 2015, the company has made several social activities, as reported in the article 7 Corporate Social Responsibilities (CSR).

The Structure of Shareholding of the Company

The Company has no subsidiary or joint venture company.

The Relationship with the Business Group of the Major Shareholders

The Company is neither an affiliated company nor a part of business group of major shareholders. And the Company’s main business is not related to any business groups of major shareholders.

At the present, the Company's business operation is composed of :

- Non-life insurance : This is recognized as the main business of the Company which is classified into 4 segments : Fire Insurance, Marine and Transportation Insurance, Motor Insurance and Miscellaneous Insurance.
- Investment : The Company has the policy on the management of operating surplus from Non-life Insurance segment into various kinds of investment including bank deposits, promissory notes, bonds, debentures, and other investments in stocks and unit trusts. However, the transactions must be complies with the Announcement on Other Investments of Insurance Companies by the Office of Insurance Commission (OIC).

Income Structure

	Executed by	% Share- holding	2015		2014		2013	
			MB	%	MB	%	MB	%
Underwriting income								
- Fire	SMK	-	132.51	1.31	110.94	1.15	109.96	1.25
- Motor	SMK	-	9,004.26	89.21	8,488.90	87.98	7,660.58	86.70
- Personal Accident	SMK	-	317.44	3.14	372.31	3.88	341.06	3.86
- Miscellaneous	SMK	-	193.88	1.92	186.89	1.95	193.08	2.19
- Marine	SMK	-	6.24	0.06	5.61	0.06	6.58	0.07
Total underwriting income			9,654.33	95.65	9,124.65	95.02	8,311.26	94.07
Investment income								
- Net investment income	SMK	-	390.67	3.87	360.48	3.75	340.55	3.85
- Profit from investment	SMK	-	49.84	0.49	118.21	1.23	183.42	2.08
- Fair value losses on trading investments	SMK	-	(1.05)	(0.01)	(0.21)	-	-	-
Total investment income			493.46	4.35	478.48	4.98	523.97	5.93
Total underwriting and investment income			10,093.79	100.00	9,603.13	100.00	8,835.23	100.00

Product or service features

Non-life insurance is recognized as the main business of the Company which is classified into 4 segments :

- Motor Insurance

The Company provides insurance service for those risks arisen from vehicles such as traffic collisions or rollover, or loss of the car, injury or loss of life of driver, passenger, and third parties, damages to the property of third parties, bail bond, and civil litigation. The Company classifies the types of insurance underwriting into: the Compulsory Motor Insurance under the Protection of

Victims Injured by Vehicles Act, B.E.2535, and the Voluntary Motor Insurance; which is an agreement between buyer (insured) and seller (insurance company). Customers are able to choose the coverage up to their demands and financial capabilities. There are several options to suit the needs as follows:

1. Branded garage insurance is the 1st class insurance with a feature that the customer who buy an insurance could get the insured car repaired at the dealer's garages of that car brand.
2. Mileage-based insurance is the 1st class insurance which is suitable for drivers who drives less than 70km per day or less than 25,550km per year.
3. 2+ insurance is the 2nd class insurance covering a case of collision (only with land vehicles), loss and fire of the car.
4. Up-to-you insurance is the 5th class insurance covering a case of collision (only with land vehicles), loss and fire of the car. The insured can choose the liability, whichever that suits, for the body, loss and fire of the car.
5. 3 Plus insurance is the 3rd class insurance covering other party's car and the insured's car, with the maximum liability of 150,000 Baht.
6. Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense not exceeding to 2,000 Baht/ year will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not.

- Fire Insurance

Covers the damage of property of insured, both movable and immovable properties, tangible and intangible assets, which was caused by fire as a main. The Company provides the insurance service for all types of fire such as fire insurance for residence and disaster, fire insurance for building, structure, furniture, stock, and machinery, for large and small businesses.

- Personal Accident Insurance

Provides the coverage for the insured in case that the insured has got an accident and bodily injury, and if that injury causes the insured admitted to hospital or total disability, dismemberment, or death, the insurance company will be responsible for the costs and expenses incurred from the insured's medical treatment or will compensate the insured or his/her beneficiaries in case that the insured become dismembered, disabled, or death, by giving a coverage per accident 24 hours worldwide.

- Miscellaneous Insurance

Covers other insurances which are not personal accident insurance; e.g. By-fit health insurance, cancer insurance, liberty insurance, travel insurance, theft insurance, and all risks in surance.

- Marine and Transportation Insurance

Cover both international and domestic transportation. The Company's insurance coverage ranges from transit by sea freight, air freight and land, which covers the risks of loss or damage to goods in transit arising from unanticipated accidents, e.g. ship capsized or run aground, fire, explosion, airplane crash, breakage, theft, etc.

Marketing and Competition

Marketing Policy

The Company's marketing policy will be focused on the qualitative growth and place emphasis on risk selection under the careful risk management. Hence, insurance premium will be determined to cover the expected risks to reasonably assure that the Company will be able to pay for claims. Moreover, the Company concentrates on product variety to maximize the potentiality and opportunity to approach target customers by the method of tailored insurance which is able to respond to specific needs of each group of consumers; for example, Branded garage insurance for customers who need assurance on the quality of repairing and parts but experience higher insurance premium in the market than acceptance. With an effective way of cost management of the Company, this allows the Company to set price of premium at an acceptable level of most customers and valuable for the purchase of Branded garage insurance. This is an important reason why the sales record of this mentioned product becomes successful in a very short time period. Mileage-based car insurance "drive less pay less" is also one of the illustrations of its leading in innovation, different thinking, and product designing, which responds to the market's needs. Motor insurance class 2+3+ with additional benefit of transportation expense compensation during the damaged car being repaired. The travel expense will be compensated regardless of whether the insured are the person who cause the accident or not.

Furthermore, for non-motor insurance, the Company is the first company in Thailand launching new style products which are completely different and interesting to the market such as By-Fit health insurance penetrating to the group of exercise and health lovers. To say that, the sick opportunity is low when you have good health; then, the forfeit will be lower than those lack of health care. As a result, to be fair for health lover group, the Company will quote cheaper premium rates than those who give less importance on their health.

Classification of Customers and Target Customers

Mostly, the customers are in middle to low level. The premium of customers in Bangkok area contributes 38.1% while of regional customers contributes 61.9%, spreading across all regions. For motor insurance, 77.6% is from personal vehicles whereas 22.4% is from commercial vehicles.

Sales Channels

Regarding the sales channels, the Company has the policy to penetrate the markets through various channels in order to enhance its maximum customer approachability. Having several sales channels would facilitate convenience to consumers so that they can choose the suitable channels corresponding to their behavior. Some may require face-to-face conversation with the representatives whereas some may prefer teleconversation or an online contact for example. For this reason, the Company's marketing channels have been specified to cover both traditional paths including through agents/brokers or bancassurance, and modernized paths including through department stores, telemarketing, and internet.

Regarding multi-channels marketing, this method not only helps the Company approach several groups of target customers but also reduces risks of income agglomeration from any particular channel. Currently, the income portion of each sales channel is distributed optimally as follows: 21.42% from financial institutions and showroom, 14.78% from agents in Bangkok, 33.94% from regional agents, 14.83% from brokers, 15.02% from direct sales. The dependency ratio on agents or large entities is also in satisfactory level. The premium from top 10 agents, compared to the 2015 average of total annual premium, is at 27.00%. The dependency ratio on the highest rank is at 5.32%.

The Company's sales channels can be divided by types of products as follows:

- Both voluntary and compulsory motor insurance are distributed via agents for 50.09%; 14.19% from Bangkok agents and 35.89% from regional agents, and distributed via financial institutions and brokers for 34.23%, and the rest is from direct sales.
- Sales channels for fire insurance relies on agents and brokers as the main channel with the proportion of 58.75%, 32.97% via financial institutions, and the rest via direct sales.
- Sales channels for personal accident and miscellaneous insurance relies on financial institutions as a main with the proportion of 61.9%, 30.2% via agents and brokers, and the rest via direct sales.

The Competition within the Industry

At present, there are as many as 61 insurance companies operating in Thailand while the market share is rather agglomerated to a few companies. The top 10 insurance companies have taken up 60.15% of market share, with the top ranking company taking up 15.50%. Syn Mun Kong Public Company Limited occupies the 5th rank of market share, or equivalent to 4.75%. Considering only the market share of motor insurance, the Company can occupy the 2nd rank of the market, which is equivalent to 7.51%.

Insurance companies still rely on agents as their main channel of market expansion. Though, in 2015, insurance agents on an online market were increased and it could be expected that the insurance companies and agents will reach new channels to enhance more efficient of the customer access. In the Digital era, Pricing Strategy is still used for the acquisition of market share, especially in 2015,

the total car sales were decreased 9.3% from many reasons such as the falling crop price problems, the high rate of household debts, an unpleasant atmosphere for investment, and the lower rate of the Global Economic growing which had an effect on the low rate of the economic growth of 2015.

Industry Trend and its Competition in the Future

In long term, insurance industry still has a plenty of growth potentiality. As Thailand locates in the heart of AEC countries which is considered to be an advantage in term of location and terrain, we are to the liking of foreign investors for the investment in Thailand. Although the economy in USA and Europe have some recovery signal, the economic growth rate in the future cannot be compared with the economy of Asia and Southeast Asia at all. Furthermore, the insurance penetration rate in Thailand is still at low level when comparing to the developed countries. Hence, there are roomy opportunities in business expansion still.

In short-term, the political security will be a significant factor that has effect on the growth of Thai economy as the expectation GDP of 2015 at 2.8%-3.5% by economists. The establishment of insurance business will be related with the growth rate of economy and it is expected that car sales will quite stable or dropped slightly from 2015. Comparing to other insurances, health insurance will grow at the best rate.

Another challenge facing non-life insurance business is that of how to maintain competitive advantage among the swift competition as well as regulations that are raised to higher standards. There are many factors that insurance companies take into their consideration simultaneously including the risks of natural disasters that may occur in the future, the liberalization of AEC in 2015. The Company not only must prepare and protect itself from the market scramble by foreign insurance companies but also plans to further the business into other member countries of AEC. In the meantime, the Company must concern about the sufficiency of risk based capital as required by the Office of Insurance Commission.

Since the liberalization of AEC will enhance the free movement of capital and workers, and more convenient transportation resulting the increase of international trade volume and per capita income. This is a good opportunity for non-life insurance companies. To say that, the higher the per capita income increases, the more insurance buying rises. Especially the insurance penetration rate in Asian countries is still at low level, there is a roomy chance to grow. Besides, there was a big challenge for casualty insurance in the future and this could not be ignored that was the preparation to support changing of the Digital era and aging society. On the social online, people accelerated, lacked a method of waiting, and lacked the vocal Interaction. These changed behaviors had an effect on the structure of Channel of Distribution and the service satisfaction unavoidable. Consequently, the business of casualty insurance needed to be adapted on products, distributions, and services for those changed environmental factors. In addition, proportion of total insurance premium would be changed in the future as well, as the result of the structure of changed proportion of elderly people had increased gradually until becoming the aging society completely in 2024.

Product or Service Provision

Source of Fund

Financing Policy

The sources of fund for the Company's operations are as follows:

1. Capital Fund, consisting of:

- 1.1 Registered capital: the registered and paid-up capital including premium on share capital.
- 1.2 Statutory reserve: Statutory reserve is set aside out of the net earnings prior to dividend payment.
- 1.3 Net earnings after appropriation of the current accounting period.

2. Cash flow from operating activities: The major sources of income are sale of insurance policies, and collection of insurance and reinsurance premiums from the Insured, agents, and brokers.

3. Cash flow from investment activities: The remaining cash inflow from operating activities after deduction of committed expenses will be invested in accordance with the conditions specified by the Department of Insurance. The returns are in the form of interest and dividend as well as gain (loss) on securities trading.

4. Borrowings from financial institutions: The Company has entered into an overdraft agreement with commercial banks to provide emergency fund, e.g. payment for major claims, etc. As of 31 December 2015, the Company did not have any loans from financial institutions.

Loan Policy

The Company's loan policy follows the conditions stipulated in the OIC's Announcement on Other Investments of Insurance Companies.

Presently, the Company has no policy to extend loans to third parties. Loans are only extended to its staff as part of the welfare scheme. In case of a housing loan, the staff will be required to mortgage the real property as a loan guarantee.

As for the asset valuation for the purpose of mortgage, the Company must abide by the conditions stipulated by the Office of Insurance Commission. The Company adopts the price set by the Department of Lands or other juristic persons approved by the Registrar to be asset valuers or the price approved in writing by the Office of Insurance Commission.

- **Loan Risk Management**

In considering loan applications, the Company stringently observes the conditions specified in the Ministry of Commerce's Announcement on Other Investments of Insurance Companies. Loan analysis is usually carried out in accordance with the generally accepted professional practice. Repayment conditions are normally determined in consistence with the borrower's repayment capability including an appropriate rate of interest according to the risks.

Liquidity Management Policy

The Company's policy on liquidity management focuses on the efficient collection of the premiums due. This is to ensure the liquidity for claim payment and operating expenses. Cash inflow and outflow projection is carried out every week for efficient financial management. Great attention is given to the outstanding claims, i.e. the main short-term debts, which will affect the liquidity. The Company invests a portion of money in short-term instruments, which can be immediately turned into cash when needed, e.g. saving deposits at bank, investment in promissory notes, etc. This will enable the Company to be well prepared for payment of unforeseen short-term debts.

Environmental impact

Within those past 3 years, the Company has no any disputes or lawsuits in regards of environmental issue.

The company had realized about the signification of risk management under the change that affected to the business both from internal and external factors. The Board of the company had entrusted the Board of risk management to assign policies and to forward those policies to every sectors to be realized about risks which the company had created the Risk Map to identify and evaluate Risk Factors which affected to the company's administration, the determination Key Risk Indicators: KRI, and the level of Risk Appetite. For all risk factors, for following up the result of risk management at the level of Risk Appetite and reporting to the Board of the company continuously. Also, it had proceeded under laws, rules, and official regulations strictly.

Performing the company's business in 2015 focused on the improvement of internal efficiency to harmonize with the changed economic situation and competition included the improvement of Technology. Plus, performing the business of casualty insurance with the preparation of handling risks or unexpected damages in the future included keeping enough funds for this kind of business in order to proceed work efficiently which will be advantage for insurance policyholders , shareholders, and stakeholders in every groups. The efficient risk management will reflect to the good management on performing business and will prevent and reduce the loss which will interrupt or end the business. The company had assigned significant risk factors including prevention and conclude as follows :

1. Strategic Risk

This type of risk is described as the risk arising from the formulation of strategy, action plan, and policy adoption which is not appropriate or in line with internal and external factors and environment which cause an unable to achieve the Company's vision and mission.

The Company's key factors of strategic risk consist of the growth of Thai economy, natural disasters, the public's confidence in the insurance system, the establishment of ASEAN Free Trade Area, the competition severity of insurance business, and changes of rules and regulations in corporate governance of the Supervisory Authority. These mentioned factors have both direct and indirect influences on the Company's business performance. In the future, a large increase in insurance company merger and the formation of joint ventures between foreign and local insurance companies in order to enhance the strength of capital base and expertise in insurance business which helps strengthen the business competitiveness.

The Strategic Management and Operation

To increase the competitive abilities, the Company has increased focusing on staff fuctions, technologies, services and the risk management to cover the risk management system of overall organization until setting the acceptable risk level by holding annual discussion of Chief executives to follow up, improve and update the strategy in line with the current Insurance industry by developing more various kinds of the insurance policy to supply the demand of clients and develop new channels of distribution to approach to clients. For the past 10 years, the Company has been developing the competitive ability at the higher rate by expanding the business to Non Motor market and building the differences in both services and goods.

For creating Strong Brand Value, the Company has increased the various kinds of goods, increased the channel of distribution, established the Call Center: one number all over Thailand, including the guarantee of fast arrival to the crime scene and the guarantee of the standard leadtime of car raparation which are the examples that the Company has been operating according to the strategy to impress clients. Furthermore, over the years, the Company has been improving services due to the Company has proceeded the pricing policy setting or enough insurance premium rate; therefore, there is the benefit for upgrading the potential of the organization continuously.

2. Insurance Risk

This risk occurs from the fluctuation of loss frequency, severity, and correlation deviating from the primary actuarial assumption which is used for the calculation of insurance premium, claim reserving, and underwriting consideration.

The key factor of this type of risk is the changes of frequency and severity of loss which are underwritten by the Company, including natural disasters which are the effect of environmental problems, the calculation of insurance premium, the concentration in disasters, the beyond of expense standard, the allocation of premium reserves and claim reserves, the changes of the reinsurer's behaviors and the development of new insurances that might has impact on the amount of compensation and cash flow which expected to be recieved in the future.

The Underwriting Risk Management

To prevent the risk in this business, the Company has therefore cautiously set forth clear underwriting criteria. All relevant factors have been taken into consideration, e.g. the business of the insured, vehicle type and use, accident statistics and compensations for each kind of motors in comparison with existing data on the industry including the acceptable risk level based on the manual and the regulated premium rates to reduce risk and used as an insurance underwriting guidelines.

The Risk Management on the claim management and the claim reserving

The Company has also improved the claim management standard to be more concise, fair, and flexible by using the insurance mathematical methods which is generally acceptable which will be calculated and confirmed by the insurance mathematicians who received the permission. They will regularly follow up and analyze changes of reserves to consider the risk factos which will impact on the setting of the Company's reserves to ensure that the setting reserves will sufficient for the obligation to the reinsurer in the future and to review the propriety and sufficiency of the insurance reserves.

The Reinsurance Risk Management

For the risk that beyond the the company's bearable , the company will transfer the risk to the reinsurer through reinsurance contracts both in treaty and facultative reinsurance contracts. The reinsurers' selection will take the first priority on the financial stability for managing the underwriting's portfolio properly both on the overall underwriting results and the company's objectives and targets.

Unexpected risks of severe accident are another risk factor that could not be ignored since they may impact business stability of the Company. Accordingly, the Company needs to distribute the risks in accordance with the insurance practices to enable it to assume probable severe losses such as flood, windstorms, and all kinds of disasters. One way to achieve this is to purchase reinsurance against Excess of Loss for voluntary motor insurance to limit the company's risk. In the year 2015, the Company realizes in the increase of public demands for motor insurance which covers the loss from flood. We therefore have purchased higher excess of loss reinsurance with the increase of the reinsurer's maximum excess amount at 192.50 million baht per 1 incident. All this is to manage the Company's risk by transferring more responsibility to the reinsurer.

3. Liquidity Risk

A liquidity risk arises from the Company's inability to fulfill the Liability Obligation when due. This may result from that assets cannot be converted to cash, or the Company is not able to afford sufficient funds, or the costs of fund raising are over the Company's acceptance. To prevent the risk, the Company is therefore required to have a great amount of capital fund sufficiently for underlying the business operation and any unexpected occurrences. In addition, this fund will assure the insured of the Company's financial status to fulfill the obligations committed. The Company has also invested in high liquid assets, together with the effective management to balance appropriate cash-in-hand level at all times. This helps ensure that the Company's liquidity risk is controllable. However, to maintain excess sums of the fund may cause the Company to lose an opportunity in management of the fund to its maximum benefits. According to the Registrar Commandments of the Risk-Based Capital of insurance companies, dated 31 August 2011 has determined that the company must have a capital adequacy ratio of not less than 140% in 2013. As of 30 September 2015, the company's aforesaid ratio is 541.04% and the company still has the capital more than requirement regulatory amounted to THB 4,932.25 million.

4. Operational Risk

An operational risk arises from the abuse of staff functions which leads to operational errors or from insufficient internal control systems, working procedures, working systems, or IT system. The outcome of such risks may be damages that could be either valued or not, for instance, the damages against the image and good reputation of the Company.

To reduce the mentioned risk, the Company has created the report and evaluated the operational risks and the Company's activities continuously such as the process of underwriting income's investigation and the process of claim management which the result of evaluation has been proposed to the managing directors and the risk management group of directors of the Company. Also, there are the operational setting and internal control under auditors for reducing corruption and improper actions. The internal audit section of the Company is responsible to audit overall operations included IT system and give the suggestion to improve the operational system and process for decreasing operational risk at the lowest rate.

Additionally, all level of divisions in the Company have the important mission to follow up, control, and evaluate the operational result for keeping operational risk within control. Moreover, there is the preparation for the back-up business plan continuously to support the operation in the case of the operation is interrupted. There is the emergency back-up plan for the risk arises from the failure of IT system to support the operation for the target achievement.

5. Market Risk

A market risk is a result of the changes in market value of the invested assets, interest rate, foreign exchange rate, equity price, and commodity price.

Other than the underwriting incomes, another major earning of the non-life insurance business has been the investment income. Therefore, how to bring about the maximum benefit through effective way of investment is crucial for the non-life insurance business. But, to achieve this, it needs to count on proficiency and discretion as there is risk associated with investment. In any case, all insurance companies' investment that are under supervision of the Office of Insurance Commission ("OIC") and all the rules and regulations have to be complied as stated in the Announcement on Other Investments of Insurance Companies of the Office of Insurance Commission.

Besides, the Company has assigned the Investment Committee who clearly set investment targets and policies. Major sums have been invested in secured low-risk securities with regular return at reasonable rates. Also, investment proportions in each security category need prior approval of the Investment Committee. The Company has engaged experienced investment experts, i.e. Kasikorn Asset Management Co.,Ltd. and Merchant Partners Asset Management Co.,Ltd. to manage part of its securities portfolio. The investment policy is to invest in only good certified stocks as a basis.

With regard to investment in the securities as registered in the stock market, related risk factors have been those of price fluctuation therein and of operating results of the registered companies that issued those stocks. Nevertheless, investment of the Company has been the type of long-term investment, which will focus on investment in those securities with quality fundamental factors. As of December 31, 2015, the Company had total net unrealized loss on revaluation of the investment of THB 185.8 million as shown in the equity.

As for investment risk in debt instruments, actually it affected the Company so slightly as major investment of the Company was emphasized on long-term or held-to-maturity investment in liquid debt securities on the secondary market. In addition, the debt instruments purchased would be sold only when they were due. Therefore, any changes in value of the debt instruments due to the changes in market rates of return will have an effect on the balance sheet of the shareholder's equity only. Furthermore, the Company invested only in the debt instruments issued by the companies with credit rating from A- upwards, while according to the regulations as stipulated in the OIC's Announcement on Other Investments of Insurance Companies, credit rating as required for the aforesaid debt instruments of insurance companies, credit rating as required for the aforesaid debt instruments

issuer shall not be less than BBB or equivalent. Through the aforesaid management, the Company's risk of default on debts was regarded very low.

However, investment risk also depends on other external factors, e.g. monetary and financial situations, political problem, as well as confidence of both local and foreign investors. Although these risk factors are beyond of control, the Company has closely monitored and analyzed the information on money and capital markets so that it will be capable to adjust its investment portfolios in response to the changing circumstance early enough.

6. Credit Risk

A credit risk occurs when the insuring party becomes incompetent to fulfill the agreed obligations and when the insuring party's credit rating is lowered.

The Company's important factors of credit risk are that re-insurers cannot pay the Company for the compensation and that brokers fail to get along with the payment condition of insurance premium as agreed with the Company. To minimize aforesaid risk, the Company has therefore worked out specific control and preventive measures as follows:

- Formulation of rigorous criteria for sale-agents recruitment. Other than qualification of sales potentials, other relevant aspects shall be taken into consideration, i.e. financial status, business operation records, and ability to pay premiums. In addition, agents are required to provide a guarantee in form of assets or person for the credit line as determined by the Company.

- Establishment of a premium receivables collection department with appropriate ways and crediting period provision. Agents or brokers are not allowed to have premiums due and uncollected exceeding the approved credit line. Accounting system of the premiums due and uncollected needs regular audits. Operating results of the department shall be reported to the Company's directors on monthly basis. In case of default, the Company will earnestly cancel the policy in compliance with the rules and regulations of the Office of Insurance Commission. The Company has set up measures to increase the proportion of premium receivables by improvement of efficiency in collection as well as by asking for more cooperation from agents.

7. Risk of Dependence on Prime Customers

The Company has several sale channels and always widens its customer base so as to reduce the risks that may arise from too much dependence on any one person, agent or juristic person. At present, operation of the Company's motor insurance business, which depends on the prime agents or juristic persons, has been performed with satisfactory results. The collective premiums written of the top ten agents accounted for 27.00% of the overall average premiums written of 2015, increased from 26.45% in 2014. The Company depended on the premiums gained from the prime customers at merely 5.32%.

8. Risk of Ongoing Business Operations and Information System Security

The Company has maintained a large computerized customers database. Important data and statistics are essential for the Company's operations. In case of data loss or damage that may be resulted from various incidents, e.g. fire, flood, earthquake, power interruption, computer system failure, etc., there will be impacts on service provision to customers and parties concerned. To protect against this risk, the Company has therefore set up a committee to formulate a recovery plan for handling with these probable damages. A backup computer center was established at Chonburi Branch Building, 90/353 - 356 Moo 3 Sai Samed-Angsila road, Tambol Samed, Amphur Muang Chonburi, Chonburi to ensure that there will be no data damage in case of emergency.

The Company also provides a redundant power supply (UPS) to used in emergency backup power systems, as well as a Generator in case of electricity from the power station outage for a long time, installs a program to check fingerprint and keep record of officers, products' system engineers whom have been granted authority to check hardware and software in order to prevent unauthorized persons to get access to the central unit.

Moreover, to prevent damages that may occur due to the leak of the customer database to other sources, the Company has also set authorized access levels to ensure no data leak to outsiders. Firewall and anti-virus software programs are installed; new technologies have regularly been applied to keep up with the changing of technologies.

9. Risk of having major shareholder groups who have power on the Company's management policy setting

The Company has major shareholder groups such as "Dusdeesurapoj" Family. As of March 20, 2015, holding in total 62.44% of Registered and fully paid-up capital in the Company which is able to control the votes of most of shareholders on the significant event such as appointing members of the Board of Directors or requesting for proposals which need the majority votes agreeing of the shareholder's meeting. Including laws and the Company's regulations which need to receive three-quarters of votes of the shareholder's meeting must receive the agreement of these shareholder groups. Therefore, other shareholders might not collect enough votes to audit and keep balance on the proposals from the major shareholders.

However, the Company has appointed the independent and cultivated outsiders to join the Board of Directors for 3 people. These 3 independent directors are also auditors to audit and consider matters that might lead to the beneficial conflict as follow the laws and regulations of The Stock Exchange of Thailand and The Office of the Securities and Exchange Commission (SEC) to ensure that those matters will be reasonable and will be the most beneficial to the Company. Also, the Company's management will be transparent and auditable.

Shareholders and Policy of dividend payment

List of major shareholders

Top 10 shareholders ended on 20 March 2015 (the latest Company's share registration book closing date).

List of major shareholders	Ended on 20 March 2015	
	No. of shares held	%
"Dusdeesurapoj" Family	12,488,249	62.44
MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	2,174,999	10.87
"Rodloytuk" Family	449,352	2.25
"Asadathorn" Family	252,721	1.26
MR. YUE KWOK-LEUNG	172,900	0.86
Thai NVDR Co., Ltd.	160,633	0.80
"Ruengpitthaya" Family	154,033	0.77
Miss Nongram Laoha-areedilok	118,900	0.59
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	0.50

List of major shareholder groups who de facto have significant influence on the Company's management policy setting or operations :-

Shareholder Group	As of 20 March 2015		As of 31 December 2015
	No. of shares held	%	No. of directors representing the group
1. "Dusdeesurapoj" Family	12,488,249	62.44	4
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1

Note: "Dusdeesurapoj" Family has a total of 10 people :-

Mr. Reungvit	Dusdeesurapot	held	2,569,322	shares	or equal to 12.85%
Mr. Reungdej	Dusdeesurapoj	held	2,553,751	shares	or equal to 12.77%
Mrs. Siwaporn	Dusdeesurapoj	held	1,500,554	shares	or equal to 7.50%
Mrs. Wijittra	Dusdeesurapoj	held	1,480,773	shares	or equal to 7.40%
Mrs. Anchulee	Gunavibool	held	1,479,124	shares	or equal to 7.40%
Miss Sineerat	Dusdeesurapoj	held	1,476,754	shares	or equal to 7.38%
Mrs. Suwimol	Chayavoraprapa	held	1,426,754	shares	or equal to 7.13%
Mrs. Watchalawan	Dusdeesurapoj	held	609	shares	or equal to 0.00%
Mr. Prasert	Dusdeesurapoj	held	365	shares	or equal to 0.00%
Mr. Prasit	Dusdeesurapoj	held	243	shares	or equal to 0.00%

Policy of dividend payment

The Company's policy of dividend payout ratio remains not exceeding 60% of the net profits to which has been adhered on a regular basis.

Structure of Management

The Board of Directors

Board of Directors comprises of 10 members

1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	Chairman / Chairman of Investment Committee / Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	Director /CEO / Managing Director / Member of Investment Committee / Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	Director / Executive Director / Member of Investment Committee
4. Mr. Stewart Michael Langdon	Director (representing LeapFrog Thailand Holdings Limited Group)
5. Mr. Pradit Rodloytuk	Director / Executive Director / Member of Investment Committee / Chairman of Risk Management Committee / Member of Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee
6. Mrs. Anchulee Gunavibool	Director
7. Mr. Anuchata Chaiprapha	Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Risk Management Committee / Member of Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee
8. Mr. Wisait Panutat	Independent Director / Member of Audit Committee
9. Mr. Suvichakorn Chinapha	Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Risk Management Committee
10. Miss Thanomsri Synsukpermpoon	Director / Company Secretary / Secretary to Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Remarks :- 1.The Board of Directors' Meeting No. 5/2014, held on 9 February 2015, passed a resolution approving the appointment of Mr. Stewart Michael Langdon as the Company's director in replacement of Mr. Christopher John Colahan, who resigned on 19 December 2014.
2.Details of the directors' profiles are in "Board of Directors"

Roles and Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors, as representative of shareholders, has roles in considering formulation of vision, policies and direction. Additionally, the Board oversees administration and ensures strategy implementation, taking into account benefits of shareholders and other stakeholders. The Board also takes other responsibilities as detailed below:

1. To oversee the Company's businesses.
2. To consider formulating vision and direction of the Company and cooperate in turning vision into strategies and plans.
3. To oversee that the Company achieves good operating results both in short-term and long term.
4. To oversee overall risk management, determine acceptable risk level for organization with adequate internal control system.
5. To delegate power to the management so that management can perform management duty effectively.
6. To determine the roles and responsibilities of subcommittees as well as approve their appointments.
7. To approve investment policy frameworks and risk management process derived from investment.
8. To approve Annual Budget and Annual Investment Budget, including investment projects with values exceeding THB 20 million.
9. To oversee the nomination of directors as well as the nomination and succession plan of senior executives of the Company, from Assistant Managing Director and above.
10. To consider performance appraisal of the Board of Directors, subcommittees and performance appraisal of Managing Director.

Authorities and conditions for signing of the Company's directors are as detailed below :-

1. Two of the following 6 directors :- Mr. Pradit Rodloytuk, Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj, Mrs. Suwimol Chayavoraprapa, Mr. Reungvit Dusdeesurapot and Miss Thanomsri Synsukpermpoon shall jointly sign and seal as authorized persons to bind the company.
2. For the following cases, either one of the directors, namely Mr. Pradit Rodloytuk, Mrs. Anchulee Gunavibool, Mr. Reungdej Dusdeesurapoj, Mrs. Suwimol Chayavoraprapa, Mr. Reungvit Dusdeesurapot and Miss Thanomsri Synsukpermpoon shall be required to sign and seal as authorized person to take all actions on behalf of the company. Such cases are :- issuing insurance policies, liberty insurance policies, and certificates of bail; filing lawsuits and proceeding all processes of judgment in civil, criminal, and arbitration respects; reporting and withdrawing the petitions; tendering performance of the obligation and tendering performance of receipt, redemption and taking-over of the properties of the company or any other money from inquiry officials, public prosecutors, judges, and / or juristic persons or any person; proceeding the execution of judgment, i.e. seizure, attachment; withdrawal of the seizure, withdrawal of the attachment; selling properties by auction or canceling property selling by auction; entering into or withdrawing an agreement to put up bails or securities; clarifying matter of fact, making arguments or appeals against judgments, orders, or commentaries of officials of Department of Insurance or other officials as well as making payments of fines, penalties or any monies; and renting, leasing, canceling or modifying the property rental right.

Summary of the attendance in the Board of Directors' Meeting and records of attendance of each director

In 2015, the Board of Directors held 5 meetings. Records of attendance in the Board of Directors' meetings of each member are summarized, as follows:

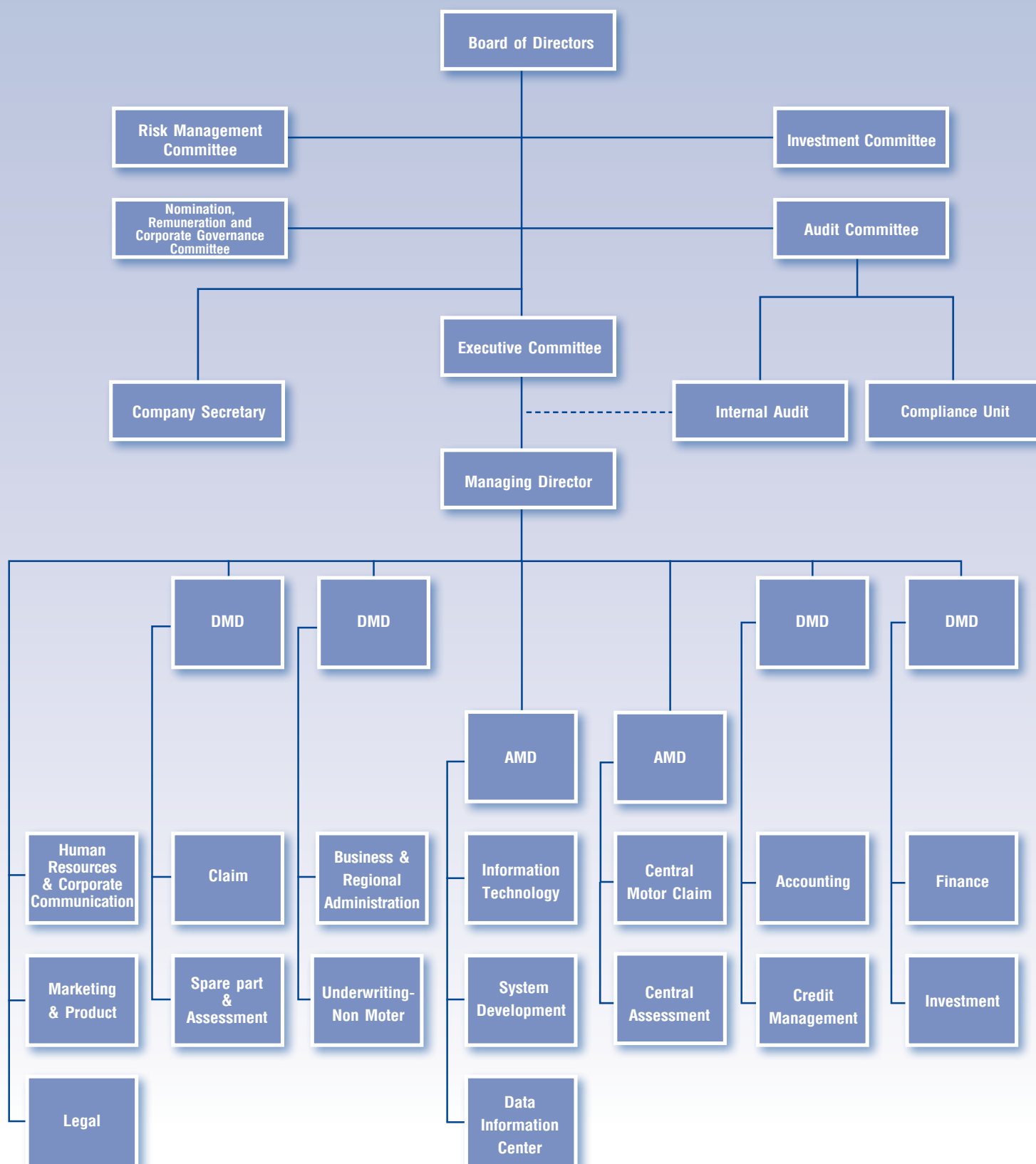
List	Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	5 / 5	He was appointed as the Company's director in the Board of Directors' Meeting No. 5/2014, held on 9 February 2015.
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	5 / 5	
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	5 / 5	
4. Mr. Stewart Michael Langdon	3 / 5	
5. Mr. Pradit Rodloytuk	5 / 5	
6. Mrs. Anchulee Gunavibool	2 / 5	
7. Mr. Anuchata Chaiprapha	5 / 5	
8. Mr. Wisait Panutat	4 / 5	
9. Mr. Suvichakorn Chinapha	5 / 5	
10. Miss Thanomsri Synsukpermpoon	5 / 5	

Executive Officers

As of 31 December 2015, the Company's executive officer comprises 5 members as follows :

	List	Position
1	Mr. Sutip Ratanarat	Deputy Managing Director – Motor Claim
2	Mr. Prayat Thitathummakul	Deputy Managing Director – Business & Regional Administration and Non Motor
3	Miss Pannee Pitikultang	Deputy Managing Director – Accounting , Credit Management & Compliance
4	Mr. Surapong Vongsopanagul	Assistant Managing Director – IT and System & Service Development
5	Mr. Nusonti Nilwong	Assistant Managing Director – Central Motor Claim

Structure of Management



Company Secretary

The Board of Directors appointed Miss Thanomsri Synsukpermpoon as the Company Secretary to have the authorization to proceed any transactions on behalf of the Board of Directors with responsibilities as follows:

1. To arrange the Board of Directors' meetings, coordinate sub-committee meetings, organize share holder meetings, take minutes of the Board of Directors and shareholder meetings, prepare contents of annual reports including keep important documents as required by laws.
2. To give advice and support the Board of Directors for the matters related to relevant laws and regulations.
3. To be a contact person with relevant supervisory bodies.

Details of the Company Secretary's profile is in the page "Board of Directors".

Management Remuneration

1) Remuneration in cash

(a) In 2015, director have received remuneration from the company, as follows :

List		Director's Gratuities	Meeting Allowances	Total remuneration
Mr. Reungvit	Dusdeesurapoj	724,748.00	233,750.00	958,498.00
Mrs. Suwimol	Chayavoraprapa	690,000.00	222,500.00	912,500.00
Mr. Pradit	Rodloytuk	783,000.00	252,500.00	1,035,500.00
Mr. Anuchata	Chaiprapha	450,000.00	170,000.00	620,000.00
Mr. Wisait	Panutat	279,500.00	90,000.00	369,500.00
Mr. Suvichakorn	Chinapha	326,000.00	105,000.00	431,000.00
Miss Thanomsri	Synsukpermpoon	187,500.00	62,500.00	250,000.00
Mr. Stewart	Michael Langdon	42,344.00	10,417.00	52,761.00
Mrs. Anchulee	Gunavibool	187,500.00	10,417.00	197,917.00

(b) In 2015, there are 8 executive directors company secretary and the executive officers of the Company, who have received remuneration, totally 27,233,565.50 Baht; and contribution to the Provident Fund amounted to 1,033,551.35 Baht.

2) Other remuneration – None -

Personnel

As of 31 December 2015, the Company had 2,371 employees and classified in various departments as follows :

No		No. of person
1	Directors Office	5
2	Motor Claim	161
3	Marketing	192
4	Call Center	211
5	Underwriting - Non-Motor	71
6	Branches – Bangkok & Realm	372
7	Branches - Region	962
8	Legal	44
9	Management and Human Resources Development	15
10	Service & System Development	22
11	Information Technology	29
12	Investment	5
13	Internal Audit	41
14	Finance	33
15	Administration	97
16	Collecting	74
17	Accounting	37
	Total	2,371

There have no significant changes to the company headcount or significant labor disputes in the past 3 years.

Total employees' remuneration is 708,971,133.11 Baht as follows :-

No.	Remuneration	Amount (Baht)
1	Salary	508,782,321.33
2	Cost of living	22,086,466.42
3	Overtime expenses	24,761,245.37
4	Provident Funds	19,835,248.14
5	Acting fees	3,112,039.23
6	Professional fees	198,866.66
7	Entertain expenses	1,051,551.96
8	Position allowances	7,229,683.30
9	Bonus	121,913,710.70
	Total	708,971,133.11

Employee Development Policy

The company had realized that “Employee” is the significant factor which drives the business to the Goal, inspires, and supports the company to the perpetuity. Also, this factor is the valuable which must be preserved and developed the potential into the maximum limit. Therefore, the company gives priority to the Employee development in all level methodically and continuously to conform to the company’s vision which would like to enhance the high potential and efficiency in the Employee development and would like to be a leader in services, innovations, and new products.

Thus, the Employee development also concerned providing knowledge, increasing abilities, creating good attitude towards work to employees. There were creating working inspiration for giving the good quality of life to employees by following Good Governance, creating an opportunity for the Self Development, and using own potential to gain high benefits. The Goal for the Employee development was that all level of employees have knowledge, abilities, skills, good attitude which were enough for operating works included preparing employees for the company’s target achievement in order to gain trust and conform to the change, conform to the challenge in work which had seriously competition in business, and caught up with the change which happens every time. The company had divided the Employee development into 3 main groups as follows.

1. Performance Improvement

The company had assigned annual Training Master Plan as Competency. To provide knowledge, increase abilities and skills to ready for proceeding the target achievement and the competition in business, there were 3 groups divided by the category of Competency or the limit of performing ability. Details of each programs would be different according to the target groups as below.

Main Performance

Such as the ability which everyone in the organization must has. This reflected to the culture of the organization at work and headed the Employee development into the same direction for the organization to achieve the target.

Managing Performance

Such as the ability of Employee management by the position and self-responsibility. To manage tasks and manage subordinates for achieving tasks which conform to the strategy plan and the company’s vision.

Line Performance

Such as beneficial professional skills to achieve tasks which were different by the kind of work. This was the direct development towards work which supported more fluent in professional skills.

Besides this, the company had applied the mixed learning methods in the Employee Development for conforming to learner and the responsibility. Not only learning by Classroom Training, DVD Self Learning, On-the-job-training, Coaching, Knowledge Sharing, Role Playing, Learning via Web Conference, Learning with other foreign employees by Full-time Trainer were also used to improve English language to employees and etc. With all of these training would be ensured that the employees will receive valuable experiences and will completely improve their own potentials.

In 2015, the company held the Internal and External Employee Development Training contained total 73 programs, 21,015 hours. There were 8.86 hours per person and per year for this Development Training with 2,371 employees (as of 31 December 2015). There were expenses on the training and the Employee development around 1.56 million Baht.

2. Key Person Development

The company had given priority on the Employee development and preparation which would be the main power of each sectors by holding internal and external training for improving knowledge and ability, and improving skills for various kind of work. There were job rotation, Individual Development Plan (IDP) for the branch executives around the country which was annual plan setting every year, learning second job to open an opportunity to use knowledge, to improve professional skills, and to work efficiently. Plus, this would support the knowledge sharing. At any rate, the company had focused on the ability of employees to give customers efficient services continuously.

3. Potential Development

The company had assigned the Employee preparation which would be the significant power of the company in the future by using Growth Potential Development Model. Beginning with determining the qualification which covered the level of ability of the significant matters such as the judgment, the driven power, the persuasion, and the influence, etc. At this, the company had expected to improve the employees and executives until gaining high efficiency by setting the project to develop the accident investigating employee into high efficient Mentor. Besides this, the company had also supported employees to express their thoughts that reflected to their potentials, for example, analyzing problems from Case Study, finding the solution and applying the usage by using activities for improving the potential. Not only this would be a good opportunity to the employee expression, it also built the assertiveness and pride to attendants of these activities.

Corporate Governance policy

The Company is determined to become the leading insurance company. It emphasizes value added to the organization building up confidence to investors and all stakeholders. Additionally, the Company promotes sustainable growth, its business operations are carried out with accountability, honesty, transparency and fairness. At this point, the Board of Directors regards the importance of good corporate governance which is considered as the foundation of sustainable business, it then determines to establish the Corporate Governance Policy as well as the Business Code of Conduct for directors, executives and employees to follow when performing duties.

The Company formulated the Corporate Governance Policy as an operational framework as detailed below:-

1. To be responsible for performance of duties with high capacity and efficiency as well as establish corporate governance structures that strengthen relationship among the Board of Directors, executives and shareholders to be balanced and effective.
2. To account for the decisions made and be able to give explanations.
3. To conduct business operations which are auditable and transparent.
4. To have vision for creating long term values to the Company.
5. To treat stakeholders of all groups fairly.
6. To be ethical in operating businesses.

In this regard, the Company arranges orientations to communicate to its new staff on Corporate Governance Policy, the Business Code of Conduct, including conflicts of interests and anti-corruption matters.

In addition, the Board of Directors has assigned the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee to consider the Corporate Governance Policy, procedures relating to corporate governance and the Business Code of Conduct which are standardized to propose to the Board for approval. Moreover, the approved policy and the Business Code of Conduct are required to be publicized via the Company's website at www.smk.co.th, under the topic of Corporate Governance. Furthermore, employees at all levels are informed to acknowledge, understand and follow them as their guidelines to perform duties, and to achieve the goals with good faith.

Operations on good corporate governance in 2015 are as follows:-

1. Rights of shareholders

The Company recognized shareholders' rights and encouraged them to exercise their basic rights; for example, to participate and vote in shareholders' meetings, to propose agendas and candidate names to be considered to elect as directors of the Company before the date of Shareholders' Annual General Meeting (AGM), to elect or remove members of the Board, to approve director remuneration, to appoint auditors and approve their remuneration, to approve allocation of the profit, and etc.

Apart from the aforementioned, the Company disseminated crucial and complete information relating to its business operations for shareholders via channels provided by SET (SET Portal) as well as website of the Company in a timely manner.

Every year, the Company arranges AGM within 4 months from the end of its accounting period. However, in urgent cases, the Extraordinary General Meeting (EGM) can be called for considering special agendas which affect shareholders' interests. In 2015, the AGM was arranged on 21 April 2015 at the Company's head office, at 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok, Bangkok. The Company followed the AGM Checklist provided by Thai Investors Association, as detailed below:-

Practices before AGM date

- The Company allowed shareholders to propose agendas as well as names of candidates to be considered to elect as directors of the Company according to the criteria provided, via its website at www.smk.co.th, during the period of 1 November 2014 to 31 December 2014. However, no shareholders proposed any agendas or names of the candidates.
- The Company broadcasted invitations for shareholders' meetings, agendas with supporting documents and proxy Form A, B and C (Form C for foreign shareholders who have appointed custodian in Thailand). All of such documents are provided in both Thai and English via its website at least 30 days prior to the AGM.
- The Company delivered invitations for shareholders' meetings with date, time and place indicated, agendas with supporting documents, last AGM minutes meeting, proxy and annual report to shareholders 19 days prior to the AGM. Announcement on the AGM were made in the newspapers 3 consecutive days; and prior to the AGM 20 days to inform shareholders to attend the meeting.

Practices on the AGM date

- The Company facilitated shareholders in attending the AGM, it provided adequate numbers of staff to give services on document check and registration. The registration would be available 2 hours prior to the meeting. In addition, venue of the meeting was at the main street, convenient for shareholders to travel and access to the place, it also could accommodate numbers of shareholders attended the meeting.
- Shareholders could register to attend the AGM at all time, even if the registration period was lapsed. The Company did not deprive the rights of shareholders to attend the AGM.
- In 2015 AGM, there were 8 directors (members of Audit Committee included), senior executives, auditors and legal advisor of the Company attended the meeting to respond shareholders' inquiries relating the points under their responsibilities. There were 45 shareholders attended the AGM, holding shares of 8,595,818 shares equivalent to 42.98% of total paid up shares, and 9 proxies attended the AGM, holding shares of 2,307,113 shares equivalent to 11.54% of total paid up shares, totaling 54 persons with altogether shareholding of 10,902,931 shares equivalent to 54.52% of total paid up shares.

- Before the meeting began, Chairman explained all the criteria relating to the meeting such as meeting opening, vote casting, how to use voting slip and vote calculating in each agenda according to the Company's Article of Association.
- The Company gave opportunities to shareholders to express their opinions, give recommendations as well as exercise their rights in making decision of important matters which might have material impacts to the Company. For example, to propose candidate names to be considered to elect as the Company's directors, to approve director remuneration, to appoint auditors and approve their remuneration, to approve allocation of the profit and etc.

Practices after the AGM date

- The Company disclosed the AGM's resolutions together with the vote results on the day of the AGM to acknowledge shareholders and public via SET Portal and its website.
- The Company prepared the AGM's minutes meeting along with details, resolutions and inquiries from shareholders in each session, and submitted such minutes to SET and the Ministry of Commerce within 14 days from the AGM date, as well as disseminated the minutes via the Company's website to acknowledge shareholders and public. In addition, the minutes was submitted to the Office of Insurance Commission (OIC) within 15 days from the AGM date as well.

In 2015, the Company received the assessment score of 98.75 with level of Excellent in AGM Checklist, conducted by the Thai Investors Association.

2. Equitable Treatment of Shareholders

- The Company gave rights to shareholders to assign proxies to attend the AGM and cast the votes on their behalf in each agenda by delivering the proxy forms with guidelines to the shareholders prior to the meeting date. Once the proxy forms were handed to the persons assigned by directors, proxies were entitled to participate in the AGM and cast their votes as all other shareholders.
- The AGM was conducted according to the agendas notified in the invitation, and the Company had no policy to add any items without advance notice to shareholders.
- Directors and executives involved in matters relating to the AGM's agendas attended the AGM to answer the questions raised by shareholders. The Company provided adequate time for the AGM to allow shareholders to express their opinions and ask questions. Additionally, important questions and opinions from shareholders were recorded in the AGM's minutes meeting for future review.

Use of internal information

Details on use of internal information are reported in topic: Supervision on use of internal information

3. Role of Stakeholders

The Company treats all of its stakeholder groups fairly by having regards to their rights according to laws and agreements made with the Company. At this point, policies and procedures for stakeholder treatment are clearly set in its Business Code of Conduct in order for adherence of directors, executives and employees. Such policies and procedures cover treatments for various stakeholder groups; namely, shareholders, customers, employees, creditors, suppliers/counter parties, competitors, government sector, society, community and environment. The details are summarized as follows:

Shareholders

The Company encourages shareholders to exercise their fundamental rights in accordance with laws and its Articles of Association, those rights are such as rights to participate and vote in shareholders' meetings, to elect or remove members of the Board, to share in the profit of the Company and to obtain relevant and adequate information in a timely manner via SET Portal as well as its website. Also, the Company adheres to principle of corporate governance in operating businesses and has set adequate and efficient systems for internal control and risk management. As well, it intends to develop business to become strong to create long term benefit for shareholders.

Customers

The Company intends to create quality products that fit customers' needs as well as facilitate them with accessibility through various channels. Its services are continually improved to deliver fast responses to the customers.

The Company has set clear guidelines for customers' satisfaction and ways for improvement of service delivery as follows: Service standard, complaint management process, customer surveys and Customer Satisfaction Index.

The Company maintains good relationship with the customers by establishing Customer Service Center to respond to their inquiries both on products and services, including receiving complaints from customers and coordinating with other units for solutions. Customers' Complaint channel has already been provided via www.smk.co.th.

Employees

The Company gives importance to its employees as they are essential resources contributing to achievement of its goals. The Company provides continual development to enhance employees' knowledge so as to increase potential of the Company to be ready for business competitions.

The Company treats its employees fairly. Promotions, rewards or transfer shall be properly conducted based on the employees' competency. Trainings on insurance products are arranged regularly to create progress in their career. All employees are encouraged to fully express their capabilities and take part in setting directions for their works. All employees' opinions are welcomed regardless of their corporate levels.

The Company sets criteria for performance assessment of the employees using KPIs to prevent and minimize arguments regarding bias in the assessment.

The Company clearly determines benefits and welfares for its employees. Their rates are set in comparable with those of its peers, and will be adjusted consistently with current economic situations, to improve quality of living of employees. Additional welfares are also provided; namely, provident fund, health insurance and staff loans.

The Company establishes Safety, Health and Workplace Environment Committee to take responsibilities for survey on issues of safety and health in the Company's workplace, including recommending ways for improvement and development of such matters in accordance with laws and safety standard of the workplace in order to protect the employees as well as outsiders who come for services or work in the Company's site from dangers. Such Committee also has a responsibility to provide trainings to employees for understanding of their roles and responsibilities on safety.

The Company provides annual physical check-up for the employees as well as arranges sport activities; namely, sport-day to encourage them to be in good health.

Creditors

The Company adheres to codes of ethics in doing business, treats creditors in accordance with laws and agreements made with them. The Company intends to maintain its ability in debt repayments and does not conceal facts or any information that may result in danger to them.

Suppliers/Counter Parties

The Company treats its suppliers/ counter parties with fair and in good faith. It sets clear supplier selection criteria and adheres to its procurement procedures when selecting supplier/counter party. The Company treats its suppliers/counter parties in accordance with agreements made with them and shall not demand or give any benefits to them with bad faith.

The Company views that suppliers/counter parties are one of the important stakeholder groups as they contribute to sustainable development of the Company. In 2015, the Company supported business of suppliers/counter parties, fairly treated and not taking advantage of them. For example, the Company set standard time for paying to garages within 15 days.

Competitors

The Company has policies to conduct business with transparency and ethics, and treats its competitors in accordance with laws as well as relevant regulations. The Company shall not search for confidential information of competitors in bad faith for its own interests, including not taking any acts that are in breach of their intellectual properties.

Government Sector

The Company intends to create good relationship with government sector, and operate business in accordance with laws and announcements made by relevant official units. The Company will join government sector activities and give cooperation in providing information as requested.

Community, Society and Environment

The Company operates business with accountability and gives attention to community, society and environment. It supports public activities and takes part in development of society and environment, including raises employees' awareness on natural resources conservation and environment every year.

Actions on Anti-Corruption

The Company gives emphasis on taking responsibility for society and stakeholders, complying with principle of good corporate governance, it has formulated the Business Code of Conduct as guidelines including suitable procedures for operating business. The Company established its Anti-Corruption policy on 13 November 2015, and announced enforcement of the policy across the organization to promote employees' understanding and instill ethical manners, to prevent corruption in all forms connecting with its business activities. The Company also set channels for complaints filing or to give information relating to corruption. In addition, there were establishment of measures to protect complainants or the persons giving information with good faith to be saved and well treated. Additionally, the information received shall be kept confidential and restricted only for persons responsible to conduct investigation.

Moreover, to ensure that its personnel will not neglect to anti-corruption as well as to raise awareness on this matter, the Company arranges new employee orientation and provides training to all employees on an annual basis. It also requires the employees to sign for acknowledgement and compliance with the Anti-Corruption policy as well as other related policies.

Receipt of complaints

Details on receipt of complaints are reported in Corporate Social Responsibility, topic: (2) Actions on anti - corruption

4. Disclosure of Information and Transparency

The Company places importance to its information disclosure as such matter affects decision making of all stakeholder groups. At this point, the Company imposes measures for controlling the information disclosure both financial and non-financial to be accurate, reliable, timeliness and in compliance with laws.

Important information of the Company is disclosed in accordance with rules and regulations stipulated by the Securities and Exchange Commission (SEC), SET, OIC and other relevant official units, via SET Portal, Annual Registration Statement (Form 56-1), Annual Report as well as its website. The Company also regularly adjusts its information to be up to date version to ensure its compliance with laws and regulations as well as to build confidence of shareholders in terms of transparent business operations.

The Company's disclosure guidelines are as follows:-

1. To disclose accurate and complete financial information and non-financial information timely.
2. To prepare a report on the Board's responsibility for financial statement and present it along with Audit Committee Report in Annual Report.
3. To set a policy requiring directors and executives to report theirs and their related persons' interests, which are vested interests relating to administration of the Company. The following are criteria for reporting:

- Report when first taking position
- Report when there are changes of their vested interests
- Report at the year end
- No reports require for directors retiring by rotation and being re-elected

All directors and executives are required to submit the Report on Interests to Company Secretary who will gather and prepare copies of the documents to the Chairman of the Board and the Chairman of the Audit Committee within 7 days from the date of receipt of such reports.

4. To set a policy requiring directors and executives to report their transactions of buying – selling/ holding of the Company's securities in the next Board of Directors' meeting. The holding of the Company's securities by directors and executives both direct and indirect, including the changes of securities numbers held by them shall be disclosed in Annual Report (numbers of shares held at the beginning of the year and the transactions conducted during the year).
5. To disclose dates of directors' appointment in Annual Report.
6. To disclose information on remunerations each director receives as a member of the Board of Directors and as in the subcommittees.
7. To disclose the policy on remunerations of directors including forms and types each director receives as a member of the Board of Directors and as in the subcommittees.
8. To disclose the audit fee and other fees in Annual Report.
9. To disclose the Company's Memorandum of Association and the Company's Articles of Association on its website.

Investor Relation

The Company's Board of Directors realizes that the information of the Company including financial data, operation performance, and other non-financial information, is important to investors. The Company for this reason gives an importance to the disclosure of information with correctness and completeness. Investors and other relevant parties can get the information from disseminating channels and media of the Stock Exchange of Thailand and through the Company's website (www.smk.co.th) provided both in Thai and English languages. The Company has assigned Mrs. Veena Niramarnsakul - Deputy Managing Director, Accounting, Credit Management & Compliance, to take responsibility for coordination, and the contact number of Investor Relation unit is 02-378-7000 ext. 7138.

5. Responsibilities of the Board

5.1 Board of Directors Structure

1. The Board of Directors shall consist of at least of 5 members whom appointed/discharged by resolutions from shareholders' meetings.
2. The Board of Directors shall consist of at least 3 independent directors and at least half of the whole board member shall be non-executive directors, to attain balance between non-executive directors and executive directors.

3. The Board of Directors shall select one of its members as the Chairman of the Board.
4. The Chairman and Managing Director shall not be the same person. Managing Director shall be selected by the Board of Directors.
5. The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall propose the appointment of directors to the Board for approval.

Name list and authorized signatory of the Board of Directors are reported in Structure of Management, Board of Directors

5.2 Subcommittees

Details on subcommittees are reported in topic: Subcommittees

5.3 Scope of Roles and Responsibilities of the Board of Directors

Details on Scope of Roles and Responsibilities of the Board of Directors are reported in Management Structure, Board of Directors

5.4 Scope of Roles and Responsibilities of the Chairman

The Chairman has roles and responsibilities as follows:-

1. Take a leading role to ensure that directors and the Board of Directors as a whole perform its roles and responsibilities to the best of their abilities.
2. To oversee that the Board of Directors consists of quality and competent members leading to right decision making and high performance.
3. To oversee that the Board of Directors pays attention to the strategic matters that affect competitiveness of the Company.
4. To ensure that the Board meetings are run effectively, with adequate time given to management presentation, encourage and give opportunities to directors to freely ask and share their opinions.
5. To set agendas appropriately and timely for situations, necessity and urgency and ensure that directors receive accurate and timely information.
6. To call the Board of Directors' meetings and chair meetings of shareholders.

5.5 Scope of Roles and Responsibilities of the Managing Director

1. Managing Director is the Chief Executive of the Company.
2. To manage the company according to the vision, strategies and goals approved by the Board of Directors.
3. To propose to the Board of Directors for approval of strategies, policies and core business plans.
4. To manage the business to achieve continual good operating results and ensure the linkage between strategy and implementation.
5. To monitor and regularly report business condition and the Company's operating results to the Board of Directors.
6. To effectively supervise various operations of the Company.

7. To present Annual Budget and Investment Budget to the Executive Board, and later table to the Board of Directors for approval.
8. To act as the Company's representative and is delegated to contact with the Authorities.
9. To implement the principles of corporate governance organization-wide.

5.6 The Board of Directors' Meeting

In 2015, the Company held the Board of Directors' Meetings totaling 5 times, which each time members of the Board attended the meetings no less than 80% of total meetings. The Company arranges the Board meetings in accordance with principle of good corporate governance as follows:-

1. The Board of Directors' meeting shall be scheduled in advance each year in order to facilitate directors to manage their time for the meeting.
2. The Chairman shall approve the Board meetings' agendas, Managing Director and directors may propose agendas for Board's consideration.
3. Regarding consideration in each meeting, The Company shall send the invitation of the Board of Directors' meeting to directors in advance at least 7 days prior to the meeting (except for urgent cases) so that directors can have adequate time to study and consider as well as to make right decisions about various issues on the agendas.
4. According to the Company's Articles of Association, the Board of Directors shall arrange its meetings at least 1 time per 3 months, and half of members of the Board of Directors shall be present at the meetings to constitute a quorum. In addition, special meetings can be called depend on necessity.
5. In each meeting section, directors with conflict of interests shall not participate in the consideration or shall abstain from voting.
6. In every meeting, agendas shall be set clearly. All directors can freely discuss and share their opinions about the issues discussed, including minutes taking provided.

Details on meeting attendance of each Board member are reported in Structure of Management, Board of Directors.

5.7 Directorship in other companies of directors and senior executives

The Board of Directors realizes that efficiency and devotion to duties as the Board and senior executives are important. The Board of Directors then prescribes that each director shall assume director positions in other listed companies not more than 4 listed companies, and Managing Director can assume director positions in other companies not more than 3 companies.

5.8 Development of Directors

Orientation for new director

It is prescribed by the Board of Directors that orientation shall be arranged for all new directors to increase their knowledge as well as understanding of business and operations of the Company in order to get them ready to perform duties of the Board of Directors. Company Secretary is assigned to coordinate the orientation for new directors as follows:-

- Information on business structure, Board structure, subcommittees as well as their duties and responsibilities.
- Information on policies and procedures for business operations.
- Make arrangements for new directors to meet with the Chairman and Managing Director to receive information relevant to business operation of the Company.

Development Policy for the Board of Directors

The Board of Directors has a policy to encourage those involved with the Company's supervision; namely, members of the Board and members of subcommittees to attend training programs or participate in seminars organized by the IOD, the SET, Thai Listed Companies Association and the SEC. This is in order to strengthen their knowledge useful for performing their duties with more efficiency. Company Secretary is assigned to be the coordinator for such matter.

In 2015, there were directors attended seminars and trainings programs relating to performance of duties of directors, as summarized in the following tables:-

1. Mr. Anuchata Chaiprapha

Independent Director / Chairman of Audit Committee / Risk Management Committee member / Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee member

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1	24 June 2015	Seminar : "Roles and Responsibilities of Audit Committee"	Office of Insurance Commission (OIC)
2	27 August 2015	IOD Luncheon Briefing 4/2015, "Anti-Corruption Act"	Thai Institute Of Directors (IOD)
3	2, 9, 16 and 23 November 2015	Advanced Audit Committee Program (AACP 21/2015)	Thai Institute Of Directors (IOD)
4	24 November 2015	Various issues for Audit Committee	EY Office Limited

2. Mr. Suvichakorn Chinapha

Independent Director / Audit Committee member / Risk Management Committee member

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1	23 February 2015	Risk Management Committee Program (RMP 6/2015)	Thai Institute Of Directors (IOD)
2	24 November 2015	Various issues for Audit Committee	EY Office Limited

3. Miss Thanomsri Symsukpermpoon

Director and Company Secretary

No.	Dates of Trainings and Seminars	Trainings and Seminars	Organizer
1	22 June 2015	Board Reporting Program (BRP17/2015)	Thai Institute Of Directors (IOD)
2	20 August 2015	CS Sharing No. 3/2015 : How to improve your CG Practices	The Stock Exchange of Thailand (SET)

5.9 Succession Plan

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee is assigned by the Board of Directors to take responsibilities for continuation of suitable administration as well as consideration of succession plan especially for positions of Managing Director and senior executives from Assistant Managing Director and above. This is to ensure that the Company has planned, nominated, selected, and prepared for personnel to be replaced in key positions significant to business operation of the Company once those in such positions have been promoted, transferred, retired, or resigned, resulting in vacancy of such positions.

The Company has recruitment plans for key executive positions of all levels with suitability, to ensure that the Company has selected executives who are good and competent. The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall be responsible for considering the appointment of senior executives of the Company; namely, Managing Director and senior executives from Assistant Managing Director and above, to propose to the Board of Directors for approval.

In addition, the Company has a policy to recruit persons who are good and smart to join the Company such as those with experience and young talent. Such persons will be trained and equipped with opportunities to succeed in executive position in the future. In this regard, they shall pass serious employee evaluation steps; namely, challenging assignment and job rotation to enhance their leadership skills as well as knowledge of various areas.

5.10 Performance Appraisal of the Board

The performance appraisal of the Board is divided into 2 parts which are: 1. performance appraisal of the Board of Directors and 2. performance appraisal of the subcommittees. The Board determined that the appraisals must be conducted in February of every year. Furthermore, the operating performance results will also be considered in the appraisals to reflect efficiency and true directors' performance. All recommendations will be obtained for improving efficiency of the Board's performance, resulting in highest benefits for corporate governance of the Company.

Appraisal of the Board of Directors' Performance

The Board sets criteria in appraising performance of the Board of Directors as detailed in the table below

Score (%)	Level	Definition
90-100	Excellent	Excellent standard and performance, no need for improvement or only small improvement required
80-89	Exceed Expectation	Standard and performance exceed expectation
70-79	Meet Expectation	Standard and performance meet expectation
60-69	Moderate	Meet standard performance but below expectation, improvement required
below 60	Need to improve	Below standard performance, urgent improvement required

In addition, the Board sets topics for such appraisal which can be divided into key six topics; namely, 1. The Company's Operating Performance over the year, 2. Roles and Responsibilities of the Board, 3. Board Meeting, 4. Performing of Duties, 5. Structure and Qualifications of the Board, 6. Relationship with Management.

Appraisal of Subcommittees' Performance

The Board determines to conduct performance appraisals of all subcommittees; namely, the Executive Board, the Audit Committee, the Risk Management Committee, the Investment Committee, and the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee. Such appraisals use the same criteria as the performance appraisal of the Board of Directors. Additionally, the appraisal topics have been set differently according to important roles and responsibilities of each subcommittee.

Appraisal of Managing Director's Performance

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee takes responsibilities for assessing performance of Managing Director and presenting to the Board of Directors for consideration. Such appraisal uses the same criteria as the performance appraisals of the Board of Directors and the subcommittee. The appraisal topics can be divided into seven key topics which are: 1. The Company's Operating Performance over the year, 2. Vision and Strategies formulation, 3. Strategy Implementation, 4. Human Resources and Succession Plan, 5. Knowledge of Products and Services, 6. General administration and the ability to motivate, 7. Relationship with the Board of Directors.

The Business Code of Conduct

The Company places the importance to business operations under the laws, regulations and moral principle. The Board of Directors then determines to formulate the Business Code of Conduct in written format and disseminates it via the Company's intranet system as well as website, www.smk.co.th, under the topic of Corporate Governance. Additionally, Directors, executives and staff at all levels are required to adhere to and comply with the guidelines provided in the Business Code of Conduct.

Furthermore, the Company continually creates communication across the organization to the employees on ethics. Also, supervisors have to ensure that their subordinates acknowledge, understand and follow the Business Code of Conduct.

Conflict of Interest

The Board of Directors complies with the SEC's and the SET's rules on Connected Transactions and Related Party Transactions, which prices and conditions are as the same as conducted with the third person. Also, it is required that significant Related Party Transactions shall be reviewed and approved by the Board of Directors.

Moreover, the Company discloses the Connected Transactions and Related Party Transactions in the form of Annual Registration Statement (Form.56-1) and the Annual Report (Form.56-2).

5.11 Remunerations for directors and executives

The Company pays for the Director's remuneration in the form of gratuity and meeting allowance by considering from the suitability of duty and responsibility and comparing to the remuneration of other companies listed in the Stock Exchange of Thailand and in same business group. The remuneration must be passed the consideration of the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee.

The Company has considered the remuneration of the Directors in compliance with the criteria regulated by the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee, together with other factors such as the individual evaluation of annual performance of the Director, the Company's annual performance, the growth tendency of insurance business, the salary survey, and other remunerations of leading companies in same business.

Subcommittee

As of 31 December 2015, structure of the Board of Directors was consisted of 5 subcommittees; namely, the Executive Board, the Audit Committee, the Risk Management Committee, the Investment Committee and the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee, as detailed below:-

(a) **Executive Board** comprises of 3 members, as follows:

1. Mr. Reungdej	Dusdeesurapoj	CEO and Managing Director
2. Mrs. Suwimol	Chayavoraprapa	Executive Director
3. Mr. Pradit	Rodloytuk	Executive Director

Scope of Roles and Responsibilities of the Executive Board

1. To oversee and give advice to Managing Director to ensure that the Company achieves the targets and goals as set by the Board of Directors.
2. To take part in consideration of policies, vision, strategies and business plans jointly with the management before proposing to the Board of Directors for consideration.
3. To oversee the implementation of the Company's strategies, policies, and plans.
4. To consider Annual Budget and Investment Budget together with management before proposing to Board's meetings for approval.
5. To consider investment budget with size over approval authority of Managing Director; however, not exceeding THB 20 million.

Executive Board convened 10 meetings in 2015. Records of attendance in the Executive Board's meetings of each member are summarized, as follows:

Name	Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	10 / 10	
2. Mrs.Suwimol Chayavorapapa	10 / 10	
3. Mr. Pradit Rodloytuk	10 / 10	

Directors' Approval Authority

Subjects for Approval*	Limits of Approval Authority		
	Managing Director	Executive Board	Board of Directors
1. Investment in all investment assets (bank deposits, bonds, stocks, debentures, loans, etc.)	Subject to approval of the Investment Committee consisting of:- the Chairman, the Managing Director, Executive Board Members and Investment Manager		
2. Investment in movable and immovable properties	Not exceeding Bht. 5 million	Not exceeding Bht. 20 million	Over Bht. 20 million
3. Expenses for projects not included in Investment Budget earlier approved by the Board of Directors	Not exceeding Bht. 5 million	Not exceeding Bht. 20 million	Over Bht. 20 million

Remark* Items other than those stated above will be at the discretion of the Executive Board, except for the operating budget which is subject to the Managing Director's judgment.

(b) Audit Committee comprises of 3 members, as follows:

- | | | |
|--------------------|------------|-----------------------------|
| 1. Mr. Anuchata | Chaiphapha | Chairman of Audit Committee |
| 2. Mr. Wisait | Panutat | Member of Audit Committee |
| 3. Mr. Suvichakorn | Chinapha | Member of Audit Committee |

Secretary to the Audit Committee : Mr. Amornsak Srimongkolchai

The Audit Committee will have the term in office of 2 years, and chaired by a qualified Audit Committee Chairman who has knowledge and experience adequately for reviewing reliability of financial statement. The Company's Audit Committee is responsible for reviewing the Company's financial statements, internal control and risk management systems to be concise, proper, up to date and efficient. This also covers reviews of compliance with policies, rules, laws, procedures as well as regulations stipulated by supervisory bodies. In addition, the Audit Committee shall give opinions and report to the Board of Directors for approval, or to seek approval from shareholders' meetings.

Scope of Roles and Responsibilities of the Audit Committee

1. To review adequacy and accuracy of the company's financial statement.
2. To review efficiency and proper of systems of the Company's internal control and internal audit, including independence of Internal Audit Unit.

3. To review compliance with codes of the Securities and Exchange ACT, regulations of the SET and laws relevant to the Company.
4. To consider, select and make proposal for independent auditors to be an auditor of the Company. The Audit Committee shall also make proposal for audit fees and conduct meetings with the auditor without management presence at least once a year.
5. To consider related transactions or the transactions that may result in conflict of interests and deal with them in accordance with laws and the SET's regulations. This is to ensure that such transactions are reasonably conducted and beneficial to the Company.
6. To review proper and efficiency of Risk Management system.
7. To prepare Audit Committee reports and disclose in the Company's Annual Report. Such reports shall be signed by the Audit Committee Chairman and cover the following points:
 - Opinions on accuracy, complete and reliability of the Company's financial statement
 - Opinions on adequacy of internal control system of the Company
 - Opinions on compliance with codes of the Securities and Exchange ACT, regulations of the SET and laws relevant to the Company.
 - Opinions on suitability of the auditor
 - Opinions on transactions that may result in conflict of interests
 - A number of meetings held as well as attendance of each member
8. To report Audit Committee performance to the Board of Director at least 4 times a Year.
9. In performing duties of the Audit Committee, in case of witness or suspicious on any of the following acts, which may materially affect financial status and operations of the Company, the Audit Committee shall report to the Board of Directors for acknowledgement and consideration for improvement within period of time the Audit Committee deems it appropriate.
 - Transactions that may result in conflict of interests
 - Frauds or unusual things or deficiency in important internal control system
 - Any acts in breaches of codes of the Securities and Exchange ACT, and/or notices from the SEC, regulations of the SET and laws relevant to the Company.

Audit Committee convened 10 meetings in 2015. Records of attendance in the Audit Committee's meetings of each member are summarized, as follows:

Name		Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Anuchata	Chaiprapha	10 / 10	
2. Mr. Wisait	Panutat	10 / 10	
3. Mr. Suvichakorn	Chinapha	10 / 10	

(c) Risk Management Committee comprises of 3 members, as follows:

1. Mr. Pradit Rodloytuk Chairman of Risk Management Committee
 2. Mr. Anuchata Chaiprapha Member of Risk Management Committee
 3. Mr. Suvichakorn Chinapha Member of Risk Management Committee
- Secretary to the Risk Management Committee : Mr. Amornsak Srimongkolchai

The Risk Management Committee will have the term in office of 2 years.

Scope of Roles and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. To formulate overall risk management policy to cover various types of risks significant to the Company. In this regard, Managing Director may join in consideration of such policy, and it is later tabled to the Board of Directors for approval.
2. To study procedures, make follow up, analyze trends of events occurred and/or may occur that may create material impacts to the Company. To assess risk management results as well as undertake suitable and effective risk management, including taking actions in accordance with regulations stipulated by OIC.
3. To consider and review procedures and strategies of risk management so as to maintain risks to be at acceptable level.
4. To give supports and improve risk management in every level of the Company, including continually providing various tools with efficiency.
5. To supervise and monitor results of important risk assessment including giving recommendations to ensure that risk management is undertaken effectively and suitable to business operations of the Company.
6. To regularly report results of risk management relevant to adequacy of systems of internal control as well as risk management control, including risk management procedures to the Board of Directors and Managing Director for acknowledgement.

Risk Management Committee convened 7 meetings in 2015. Records of attendance in the Risk Management Committee's meetings of each member are summarized, as follows:

Name		Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Pradit	Rodloytuk	7 / 7	
2. Mr. Anuchata	Chaiprapha	7 / 7	
3. Mr. Suvichakorn	Chinapha	7 / 7	

(d) **Investment Committee** comprises of 4 directors and Investment Manager, as follows:

- | | | |
|-----------------|----------------|----------------------------------|
| 1. Mr. Reungvit | Dusdeesurapot | Chairman of Investment Committee |
| 2. Mr. Reungdej | Dusdeesurapoj | Member of Investment Committee |
| 3. Mrs. Suwimol | Chayavoraprapa | Member of Investment Committee |
| 4. Mr. Pradit | Rodloytuk | Member of Investment Committee |
| 5. Mr. Tara | Vanalabpattana | Member of Investment Committee |

Scope of Roles and Responsibilities of the Investment Committee

1. Formulate investment policy frameworks, the investment plans, risk management policy and the investment procedures.
2. Oversee investment decision process.
3. Oversee the investment in compliance with the investment policy and risk management policy to achieve the expected investment return target.

4. Oversee investment transactions to comply with the good governance, the business transparency, and no conflict of interests.
5. Ensure the level of efficiency of investment operations, personnel, information used for the company investment.
6. Manage investment funds according to investment policy frameworks approved by the Board of Directors.
7. Report investment performance to the Board of Directors regularly.

Investment Committee convened 10 meetings in 2015. Records of attendance in the Investment Committee's meetings of each member are summarized, as follows:

Name	Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	9 / 10	
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	6 / 10	
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	9 / 10	
4. Mr. Pradit Rodloytuk	10 / 10	
5. Mr. Tara Vanalabpattana	10 / 10	

(e) **Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee** comprises of 4 members, as follows:

1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
3. Mr. Pradit Rodloytuk Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
4. Mr. Anuchata Chaiprapha Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

Secretary to the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee : Miss Thanomsri Synsukpermpoon

Scope of Roles and Responsibilities of the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee (NRCG)

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall take responsibilities for consideration on nomination policy, remunerations for directors and Managing Director, including policies on corporate governance to seek approval from the Board of Directors or shareholders' meetings as the case may be, as follows:

1. Nomination

- To consider criteria and procedures for nominating qualified candidates to be directors and senior executives, and make proposal to the Board for consideration.
- To ensure that the Company has effective succession plans for senior executives.

2. Remuneration

- To consider policies, structures, and remuneration of the Board as well as subcommittees' to propose to the Board of Directors prior to seeking shareholders' approval.
- To consider remuneration of the Managing Director.
- To consider overall salary increase and bonus of the Company.

3. Corporate Governance

- To consider Corporate Governance Policy and procedures, including Business Code of Conduct of the Company.
- To oversee that the Company operates in accordance with corporate governance principles.

Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee convened 2 meetings in 2015.

Records of attendance in the NRCG's meeting of each member are summarized, as follows:

List	Records of Attendance in the Meeting (times)	Remarks
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	2 / 2	
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	2 / 2	
3. Mr. Pradit Rodloytuk	2 / 2	
4. Mr. Anuchata Chaiprapha	2 / 2	

Nomination and appointment of directors and senior executives

(1) Independent Director

The Board of Directors clearly determined qualifications of independent director using criteria set by the SEC as minimum base and defined additional qualifications appropriate to the Company, detailed as follows:

- Holding shares not exceeding 0.5 percent of the total number of shares with voting rights of the Company, including shares held by related persons of such independent director;
- Neither being nor used to be an executive director, employee, staff, advisor who receives salary, controlling person of the Company or its major shareholder, unless the foregoing status has ended not less than two years prior to the date of filing an application with the Office of the SEC. Such prohibited characteristic shall not include the case where the independent director used to be a government official or advisor of a government unit which is a major shareholder or controlling person of the Company;
- Not being a person related by blood or legal registration as father, mother, spouse, sibling, and child, including spouse of child, executive, major shareholder, controlling person, or person to be nominated as executive or controlling person of the Company;
- Neither having nor used to have a business relationship with the Company, its major shareholder or controlling person, in the manner which may interfere with his or her independent judgment, and neither being nor used to be a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing an application with the Office of the SEC;

The term 'business relationship' under the first paragraph shall include any normal business transaction, rental or lease of immovable property, transaction relating to assets or services or granting or receipt of financial assistance through receiving or extending loans, guarantee, providing assets as collateral, and any other similar actions, which result in the Company or its counterparty being

subject to indebtedness payable to the other party in the amount of three percent or more of the net tangible assets of the Company or twenty million baht or more, whichever is lower. The amount of such indebtedness shall be calculated according to the method for calculation of value of connected transactions under the Notification of the Capital Market Supervisory Board governing rules on connected transactions mutatis mutandis. The consideration of such indebtedness shall include indebtedness occurred during the period of one year prior to the date on which the business relationship with the person commences;

- (e) Neither being nor used to be an auditor of the Company, its major shareholder or controlling person, and not being a significant shareholder, controlling person, or partner of an audit firm which employs auditors of the Company, its major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing an application with the Office of the SEC;
- (f) Neither being nor used to be a provider of any professional services including those as legal advisor or financial advisor who receives service fees exceeding two million baht per year from the Company, its major shareholder or controlling person, and not being a significant shareholder, controlling person or partner of the provider of professional services, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing an application with the Office of the SEC;
- (g) Not being a director appointed as representative of directors of the Company, major shareholder or shareholder who is related to major shareholder;
- (h) Not undertaking any business in the same nature and in competition to the business of the Company or being a significant partner of a partnership, an executive director, employee, staff, advisor who receives salary or holding shares exceeding one percent of the total number of shares with voting rights of other company which undertakes business in the same nature as and in competition to the business of the Company;
- (i) Not having any other characteristics which cause the inability to express independent opinions with regard to the Company's business operations;

After being appointed as independent director with the qualifications under (a) to (i) of the first paragraph, the independent director may be assigned by the board of directors to take part in the business decision of the Company, its major shareholder or controlling person, provided that such decision shall be in the form of collective decision.

(2) Nomination of directors

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall take responsibilities for nominating qualified candidates to be director in replacement of those due to retire by rotation or any other cases, to seek the Board of Directors' approval, which is then proposed to shareholders' meetings for approval. In this regard, the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee considers candidates based on essential skills which still lack in the Board members, required knowledge and expertise suitable for the company's business strategies, by using Director Pool

when searching for candidates. The candidates shall have vision, transparent profile and no blemish, including the following qualifications:

- Integrity and Accountability
- Informed Judgment
- Adherence to principle and standard as professional

For directors who are representative of major shareholders, in principle, the major shareholders shall propose the names of the candidates as deemed appropriate. The Board of Directors then takes responsibilities for examining that their qualifications meet relevant laws and regulations and then propose to the shareholders' meetings for approval.

Regarding director nomination, the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee shall not consider candidates who currently assume director positions in 4 listed companies and above.

According to the Company's Articles of Association, the Board shall consist of at least 5 members; however, the maximum number of directors is not specified. At least half of the directors must reside in the Kingdom of Thailand. Directors may or may not be shareholders of the Company. In every AGM, one-third of directors (or the approximate number thereto) shall retire from office.

The election of directors of the Company shall be proceeded by the shareholders' meeting, based on the following criteria:

1. One shareholder shall have one vote per one share held.
2. Each shareholder must use all the votes available under (1) to elect one or several person(s) as director(s) but the votes may not be divided to different candidates.
3. Candidates who have received the maximum votes consecutively will be elected directors, equivalent to the number of directors to be elected at that time. In case, the number of successful candidates, who have received equal votes next after the candidates with the maximum votes, exceeds the number of directors to be elected at that time, the Chairman of the meeting shall have a casting vote.

Apart from the retirement from office by rotation, directors may be retired from office in case of:

1. Death
2. Resignation
3. Disqualification or having any forbidden characteristics under Clause 68 of the Public Company Act B.E. 2535
4. The shareholders' meeting passes the resolution for retirement of director(s) with at least three-fourths of the total shareholders attending the meeting with voting rights, and the aggregate number of shares held by them must be at least half of the total shares held by all the shareholders attending the meeting with voting rights
5. The Court's order

Details of Directors from major shareholders are as shown in the table below:-

Shareholder Group	As of 20 March 2015		As of 31 December 2015
	No. of shares held	%	No. of directors representing the group
1. “Dusdeesurapoj” Family	12,488,249	62.44	4
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1

The Company give rights to all shareholders to propose names of qualified candidates to be considered to elect as the Company’s directors before the AGM date. The Company has disclosed the criteria in proposing the names of candidates together with the proposal form on the Company’s website at www.smk.co.th.

(3) Nomination of senior executives

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee takes responsibility for consideration of criteria, process and selection of qualified senior executives of the Company, and propose for the Board of Directors’ approval.

Supervision on operations of subsidiaries and joint venture

-- The Company has no subsidiaries and joint venture companies --

Supervision on use of internal information

The Board of Directors gives importance to use of internal information by stating a policy in its Business Code of Conduct and disseminated information on such matter via its website for acknowledgement of the shareholders as well as for directors, executives and staff to be aware of and follow, as detailed below.

1. Directors and executives are required to report at least 1 day before they deal in the Company securities to Company Secretary (delegated person), to further inform the Board of Directors.
2. Directors and executives are required to sign for acknowledgement of the SEC’s notice relating to report on changes of their securities holding in the Company to the SEC within 3 working days from the date of the changes, as stated in the Securities and Exchange Act, section 59. In addition, they have to inform Company Secretary to submit the report to the SEC within the required period, and record the changes as well as summarize the numbers of the securities held by each director and executive to report in the next Board of Directors’ meeting. Moreover, directors and executives are also informed on punishment for the action in breach of this matter.
3. Directors, executives and employees are prohibited to disclose financial information or any other data that may impact the Company’s stock price to outsiders or others with vested interests. They are not allowed to do securities trading for 1 month before disclosure of the Company’s financial statement or any other data that may affect the Company’s stock price to the public. In addition, they are not allowed to conduct trading transactions unless such financial statements and data have been publicly broadcasted for more than 24 hours.

4. Procedures for preventing use of internal information of Investment Unit have been established. Directors, executives and employees dealing with such information shall comply with the procedures. Confidential information shall be protected from leakage to any irrelevant persons or units, and it shall not be used to seeking benefits for oneself.

Shareholding in the Company and changes of the shareholding of directors and executives

Name	Number of shares held ended on 1/1/2015	Change Increase / (Decrease)	Number of shares held ended on 31/12/2015		
			Number of shares held	% of issued and paid up shares	
<u>Directors</u>					
1. Mr. Reungvit Dusdeesurapot	2,569,322	-	2,569,322	12.85%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
2. Mr. Reungdej Dusdeesurapoj	2,553,751	-	2,553,751	12.77%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
3. Mrs. Suwimol Chayavoraprapa	1,426,754	-	1,426,754	7.13%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
4. Mr. Stewart Michael Langdon	-	-	-	-	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
5. Mr. Pradit Rodloytuk	386,101	10,300	396,401	1.98%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
6. Mrs. Anchulee Gunavibool	1,479,124	-	1,479,124	7.40%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
7. Mr. Anuchata Chaiprapha	-	-	-	-	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
8. Mr. Wisait Panutat	-	-	-	-	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
9. Mr. Suvichakorn Chinapha	-	-	-	-	
Spouse and minor children	-	-	-	-	
10. Miss Thanomsri Synsukpermpoon	2,465	-	2,465	0.012%	
Spouse and minor children	-	-	-	-	

Name	Number of shares held ended on 1/1/2015	Change Increase / (Decrease)	Number of shares held ended on 31/12/2015	
			Number of shares held	% of issued and paid up shares
Deputy Managing Directors				
11. Mr. Sutip Ratanarat	200	-	200	0.001%
Spouse and minor children	-	-	-	-
12. Mr. Prayat Thitattammakul	365	-	365	0.002%
Spouse and minor children	-	-	-	-
13. Mrs. Veena Niramarnsakul	3,100	-	3,100	0.016 %
Spouse and minor children	-	-	-	-
Assistant Managing Directors				
14. Mr. Surapong Vongsopanagul	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-
15. Mr. Nusonti Nilwong	-	-	-	-
Spouse and minor children	-	-	-	-

Remuneration of auditors

(1) Audit fee

Audit fee that EY OFFICE LIMITED has received from the company for the year 2015 is 1,260,000 Baht.

(2) Non-audit fee

Non-audit fee for the professional services based upon agreed-upon procedures to review the Risk-Based Capital (RBC) report for the Office of Insurance Commission as at 30 June 2015 and 31 December 2015 totaling 500,000 Baht.

Operations on good corporate governance in other areas

In 2015, directors attended in various subcommittees' meetings as reported in topic: Subcommittees.

Policy overview

The Company regards social responsibility as an important part of its operations. It conducts business based on principle of corporate governance and takes into account social responsibility aspects. Additionally, the Company focuses on development of sustainable growth to generate benefits for all groups of its stakeholders. The Report on Corporate Social Responsibility of the Company is prepared in accordance with the Stock Exchange of Thailand's guidelines, as detailed below:

1. Operating business with fairness

The Company operates business with honesty and transparency placing high importance to the rights of all stakeholder groups. The Company has fair operating practices as follows:

- Ensure fair play in trade competition, not seeking confidential information of competitors in an unethical and inappropriate manner for the Company's benefits.
- Not supporting any acts against copyright laws, intellectual property or trademark, including use of others' intellectual property without their consents.
- Establish clear procurement criteria for selecting suppliers/counter parties by taking into account mutual benefits, and comply with procurement rules and procedures including conditions mutually agreed.
- Not demand, receipt or give any benefits with bad faith to suppliers, creditors and customers.
- Treat all employees with fairness and give importance to employee development on knowledge and capability for their good career path.

2. Actions on anti - corruption

The Company emphasizes the importance of accountability for society and all groups of stakeholders, in line with principle of corporate governance and business codes of conduct. The written Anti-Corruption policy covering corruption definition, guidelines and measures against corruption, has been established and promoted to the employees at all levels for their understanding as well as created awareness against corruption. The employees are also required to sign for acknowledgement and compliance with such policy and other related policies. Currently, the Company is in the process of preparing for the Certification Process by the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (the "CAC"), for its status to be certified as one of the companies that join the CAC.

In 2015, the Company publicized the Anti-Corruption policy via its website for acknowledgement of suppliers, agents, representatives and contracted garages regarding the Company's intention to fight corruption in all types. As well, it also set the policy requiring the employees at all levels to refrain from receiving gifts, benefits, any returns or feasts.

Furthermore, the Company has provided channels to file complaints or give information concerning corruption, including measures to maintain confidentiality and protect complainants or those who give information to be saved during investigations being held or after. The Company has established fair investigation process aiming to encourage all employees to comply with the good corporate governance principle and the business codes of conduct.

Measures to protect and maintain confidentiality of a complainant

In order to protect rights of a complainant or person giving information who acts in good faith, the Company shall keep confidential their names, address, or any information indicative of the complainant or the person giving information. Access to such information shall be restricted to only those responsible for investigating complaints. In this regard, persons receiving such information due to their performing of duties relevant to the complaints shall keep the information, the complaints and the documentary evidence of the complainants and persons giving the information as confidential and shall not disclose them to any other person who is not a relevant person, except for the case where disclosure is required by law.

Action taken upon receipt of complaints

1. Collecting facts related to complaint on corruption
2. Processing and screening information as well as establishing measures for considering on management procedures and solving each problem properly.
3. Reporting the results to the complainer, person being complained, persons providing cooperation in investigating the complaint or other persons as necessary and the Managing Director and/or Audit Committee shall follow-up the progress intermittently. In the event of any issue significantly damaging the Company, Audit Committee or Managing Director shall report the facts and the results of investigation to the Board of Directors.

Channel of Receipt of Complaint

The Board of Directors provides opportunities to all employees and all groups of stakeholders to file complains, give comments and trace of any offence via the following channels provided by the Company:

1. Telephone:
 - Complain Unit, TEL: 02-3787000 ext. 7177 – 7181
2. Company's website: www.smk.co.th or <http://inet6.smk.co.th/websmk/callcenter.aspx>
3. Make a complaint via the Comment Form provided in all branches throughout the country
4. Make a complaint or inform the trace of corruption in person or via mail sent to:
 - Chairman of Audit Committee
 - Managing Director
 - Human Resource Management Manager

By sending to the following address:

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited
313 Srinakarin Road, Huamark Sub-District,
Bang Kapi District, Bangkok 10240

3. Respect for Human Rights

The Company promotes actions which are in line with human right laws and respect for fundamental rights of its all stakeholder groups without discrimination on race, color, religious, age or any other nature considered as human right issues. The Company adheres to freedom principle and equality, including supports human right protection according to its scope of power provided.

The Company has policies enabling its employees to express their opinions openly and equally. The employees are honored for their values, and the Company views that good development for people must begin with believe, confidence and respect for human being in every person. At this point, the Company has good practices of this matter as follows:-

- The Company has no limit or discrimination against any employee on issues of employment, race, color, religious, sex, age or any other nature considered as human right issues.
- The Company has standardized labor rules certified by Ministry of Labor.
- The Company provides channels for employees to file complaints by which those who have problems have rights to directly inform their superiors or via other channels, namely; Managing Director, Human Resources Management Department or channel provided on the Company's website.

4. Treating employees with fairness

The Company places importance to employees as resources contributing to its achievement, treat them fairly and respect for their rights.

- Occupational health and safety of employees

The Company is committed to create good and quality of work-life for its employees, the Safety, Health and Workplace Environment Committee then be established to take care of improvement on occupational health and safety as well as environment in workplace of the Company, to be in line with laws and safety standard of the workplace. Such committee is also responsible for formulating policies, year-plans, projects or activities relating to safety, occupational health and workplace environment, to prevent and diminish accident, danger, illness from work or unsafe situations in the workplace.

In 2015, the Company created many projects to promote employees safety. For example, "the Company's Road Safety" campaign that required all employees who were motorcycle riders or passengers to wear safety helmets as well as those who were car drivers or passengers to put on seatbelts while riding or driving until they parked their vehicles at the Company's parking area, to raise their awareness and promote road safety culture within the Company. Additionally, annual basic firefighting and evacuation fire drill training was arranged for employees, to teach them ways to prevent fire and to reduce damage from fire as much as possible. As well, the Company regularly informed the employees about various diseases information to make them aware and pay more attention to their health, it also gave updates on contagious diseases situations as well as basic steps to prevent epidemics to employees.

- **Benefits and welfares**

The Company established the Benefits and Welfare Committee to take responsibilities for employees' benefits and welfares, to be fair and in line with relating laws. Such committee also holds discussion and gives recommendations to the Wage Committee regarding benefits and welfares of the employees to fit current economic situation as well as to provide other types of benefits for employees, namely; provident fund, health insurance and staff loans.

Apart from the aforementioned, the Company promotes good health to its employees by providing equipped gym for the employees to do exercise after their work period, and also arranges many activities to motivate the employees to be in good health.

- **Personnel development**

The Company continually implements its personnel development policy for the employees to acquire knowledge, skills, capability as well as good attitude towards work. Trainings, both in-house and external, are arranged throughout the year with programs suitable to employees in each level and functions, to be in line with the Company's vision regarding personnel development for high quality and potential. Moreover, the Company gives opportunity to the employees for learning and self-development as well as encouraging them to utilize their highest potential. The employees will have opportunity to learn about the second job role to increase capability in their career path and enabling them to work efficiently in place of each other. The Company also arranges activities to give chances to the employees to express their ability in various areas such as analysis thinking (from case study), defining remedial actions and how to apply. With these activities, the employees can express their potential, build up confidence and feel proud of themselves.

The Company's personnel development will help the employees to be ready for changes and able to deal with work challenges from more serious business competition, hence, promptly adjust themselves to the changing situations.

The personnel development is divided into 3 main categories which are:-

- Performance improvement
- Key person development
- Potential development

5. Consumer responsibilities

The Company is committed to create quality products that fit customers' needs and available through convenient and easy to access channels. The Company gives product information via its website, online channel and leaflets provided at its branches nation-wide. For more convenience, customers can purchase insurances online via the Company's website, they can use Call Center services (24 hours) to notify accident, or give comments or ask about the products information.

The Company places high importance on services. Therefore, service standard, customer surveys and Customer Satisfaction Index were established for improving the services. The Company also regularly

arranges training programs for the employees at all levels to make them understand ways to deliver good customer service. Furthermore, the Company has set standard for quick incident investigation within 20 minutes in Bangkok, suburban and regional municipal areas, in case of delay, Personal Accident Insurance with the sum insured of 100,000 baht will be given to the customers for compensation.

6. Environmental Conservation

The Company operates business in areas of services; it then creates no negative impacts to the environment. In addition, it encourages the employees to save natural resources and also raises their awareness of energy conservation within the organization. Therefore, the ideas of always closing tap water after use, turning off PC monitor during lunch time, using stairways instead of elevators, turning off air-conditioner after work period and sharing information on paperless office are promoted to the employees. Furthermore, the Company has managed to change its all light bulbs at head office to LED bulbs for saving electricity.

7. Community and Society Development

The Company realizes the importance of strong community and society. It focuses on growing business along with development of community and society. The Company has performed many projects useful for overall community and society in areas of education and public health, including created awareness of the employees on public mind helpful for community and society. Furthermore, it also conducts surveys in community and society around its head office and branches to ensure that its business operations create no negative impacts to anyone.

In 2015, the Company conducted various projects and activities for community and society development, as detailed below:

- Blood donation for the Thai Red Cross

The Company supported the 2015 Blood Donation Plan of the Thai Red Cross Society Mobile Blood Donation Unit by arranging campaigns to make employees understand the importance of blood donation for patients or those who urgently need blood across the country. The campaign arranged for the employees to donate their blood to the mobile blood donation unit every quarter, making a total of 112,800 c.c. of blood donated.

- Donations for the Disadvantaged by SMK

The Company carried out an education support project named “Donations for the Disadvantaged by SMK” to support disadvantaged children in countryside. In this project, the Company collected useful things from management and employees, including financial support of THB 21,000 donated to Baan Takolang School located in Ratchaburi province. Furthermore, the Company joint with “Thailand Insurance Magazine” to run a donation project giving additional financial support of THB 20,000 to the school to renovate two classrooms for its kindergarten. In this event, volunteer staff from the Company’s head office and Ratchaburi branch joined other volunteers from official units and village to renovate the school’s classrooms.

- Good Health for Thai Children by SMK

The Company initiated a project named “Good Health for Thai Children by SMK” to donate clinic equipment, medical supplies and sport equipment to disadvantaged schools. This project aimed to encourage youth to be in good health by exercising, and to provide standardized clinics with equipment and medical supplies inside the schools to support students, teachers and personnel adequately at initial stage. The donations were handed to three schools; namely, Baan Klongchaom School in Suphan Buri, Wat Luang Pang School in Chachoengsao and Wat Bang Toey Nai School in Pathum Thani.

- SMK Mini Marathon #2

The Company’s Northern Office arranged an activity of walk-run charity named “SMK Mini Marathon #2” at Khao Kho District in Phetchabun to encourage general public to exercise for their good health. Additionally, the office also donated the money received from the charity activity of THB 230,000 to Ban Ruam Sap School in Phetchabun for repairing its building damaged from natural disaster as well as for a fund to purchase sport equipment and scholarships of disadvantaged students.

- Kindness for Children #6 by SMK

The Company’s Northeast Office joint with its suppliers and contracted garages running a project named “Kindness for Children #6 by SMK”. In this project, the participants jointly conducted robes offering ceremony as well as donated money of THB 300,000 to Baan None Yang School in Roi Et to purchase computer equipment for students and also donated 20 scholarships to students who had good performance and behavior.

- Financial Supports to purchase Playground Equipment and Drinking Water Filter for School

The Company’s Southern Office gave financial supports of THB 215,500 to Wat Na School in Nakhon Ratchasima to purchase playground equipment and drinking water filter for its students.

- Robes Offering Ceremony for Education Support

The Company’s Central Office and Eastern Office jointly conducted robes offering ceremony to raise fund for education support for Baan Trok Pla Lai School in Prachinburi. The support of THB 224,600 was given to the school to construct its library building.

- Kathin Ceremony for the year 2015

The Company joint with Bang Kapi District Office to host the Kathin Ceremony for the year 2015 to raise fund for Sriboonruang Temple at Bang Kapi district in Bangkok. The donation of THB 20,000 was given to the temple for repairing its sermon hall in a monastery.

- Donation for Wat Tanjedchor School in Ang Thong

The Company donated money and useful things with a total value of THB 30,000 to Wat Tanjedchor School in Ang Thong on the occasion of Asalha Puja Day and Buddhist Lent Day aiming to help orphans and disadvantaged children.

- Bowling Race Charity

The Company supported more than 50 teams participated in the bowling tournament from Triamudomsuksa Nomklao School, aiming to promote activities contributing to students' capability development.

- Rally Race Charity for Environment for the year 2015

The Company jointly provided prizes for 100 teams participated in the rally race, Bangkok -Phetchaburi route, hosted by the Lawyers Council of Thailand under the Royal Patronage. The charity aimed for fundraising to support people on environment legal of the Lawyers Council.

- Young Non-Life Insurer Camp #4

The Company provided prizes for the Young Non-Life Insurer Camp #4. The camp was hosted by Human Resources Insurance Club, Thai General Insurance Association with an aim to enhance knowledge to sophomore and junior university students nation-wide who passed the selection criteria to join the camp, and to give them an opportunity to see career path in the insurance business.

8. Innovation and dissemination of innovation derived from the operation with responsibility to environment and stakeholders

The Company continually develops and offers new products to the market to respond to various needs of customers; namely, Branded garage insurance, "2+" "3+" insurances and By-Fit health insurance. As well, the Company is determined to deliver high quality of services to best serve the customers. Technology is brought to support service delivery; for example, Tracking GPS which helps indicate location where the nearest claim agent is, to reach the accident site quickly. In addition, SMK Speed App is developed to facilitate the insured and litigant who have motor insurance with the Company to make claims via their smart phone. Apart from the aforementioned, the Company also has Creativity and Innovation Club which runs product innovation contests every year to encourage staff to be initiative and creative, consistent with corporate culture and vision of the Company to become innovation leader.

Implementation and Report

The Company carried out its operations in accordance with the policies cited in the 8 items above.

The Operations with impacts to social responsibilities

– None –

Social and Environmental Activities (After Process)

In 2015, the Company carried out and joined many social activities as reported in the topic No.7, "Community and Society Development" of this report.

Our company's Board of Directors has supervised and provided appropriate, concise, modern, and efficient internal control system and risk management through establishing the risk management policy that is considered as an element of our business operation. Moreover, we also appoint the Risk Management Committee (RMC) to be responsible for publishing policies and assess risks caused by external and internal factors as well as orienting the direction of management and managing risks to be under acceptable level.

Accordingly, our Board of Directors assigns the Audit Committee to take responsibility on verification in order to enable our company to have appropriate and efficient internal control system and risk management system. Moreover, our Board of Directors also directs our company to comply with related regulations and laws as well as preventing the occurrence of any conflict of interest, Related Party transaction, misuse or unauthorized utilization of company's assets, leakage or loss of any asset caused by corruption. Moreover, the Board of Directors also provides the audit mechanism and balancing under internal audit that is independent for auditing and assessing sufficiency and efficiency of internal control system, risk management system, and Good Governance system. The company's management will consider on the results of this auditing for improving all related issues leading to quality development of our operation. The Internal Audit Department provides monitoring system of company's operation and reports to the Board of Directors regularly.

The internal control system established by our company is consistent with international standards of COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission). Moreover, we also apply Enterprise Risk Management (ERM) as a tool for improving the efficiency of our internal control and risk management. Consequently, we are reasonably confident that we are able to achieve our objectives or goals on our operation regarding strategies, insurance, compliance with policies, rules, regulations, and practices as well as anti-corruption policy..

In the Audit Committee Meeting No. 8 held on February 10th, 2016 for assessing sufficiency of company's internal control system based on "Internal Control Assessment Form" of the Office of Securities and Exchange Commission covering 5 dimensions including control environment, risk assessment, executive's operational control, information system and data communication, monitoring and assessment system, the meeting had the resolution after verification of the Audit Committee that our internal control system was proper and sufficient with the following details:

1. Control Environment

Our company is consisted of proper organizational structure and environment that is the important and efficient foundation of internal control system. We have emphasized on business honesty and ethics under the Principles of Good Governance. In addition, we also manage our organizational structure and chain of command properly and clearly. Moreover, we also establish some policies as well as set the goal of our business operation and Key Performance Indicators (KPI) for assessing efficiency and consistency of performance with company's goals. We also have the written regulations

for using as work guidelines. Furthermore, we have fostered our executives and employees to realize on Good Governance through establishing some policies on Good Governance and business ethics. We have also provided training/orientation to new employees as well as consecutive training to all personnel in order to make their operation transparent and to be fair for all groups of stakeholders.

2. Risk Assessment

In order to achieve the objectives of our business operation, our company establishes the risk management policy requiring systematic Enterprise Risk Management that is a part of annual business plan preparation, management, and daily operation. Risk management process must cover both internal and external risk factors in several aspects including strategic risk, insurance risk, liquidity risk, operational risk, marketing risk, and credit risk. The Risk management Committee and Risk management Unit take responsibility on considering and establishing Risk management Framework through identifying risk factors and causes, assessing and analyzing on risk priority, establishing appropriate measures, following up and reporting the performance of risk management to the Board of Directors regularly.

3. Executive's Operational Control

We have already specified responsibilities of each position clearly as well as reviewed handbooks of approval power and operation power. We have also separated authorities with possibility of corruption and updated Work manual/Work procedures appropriately upon our organizational structure and efficient control activities. Moreover, we have also established the Compliance Unit to coordinate and supervise our operation to meet with related laws in order to ensure that our operation is under sufficient, proper, and efficient internal control system.

4. Information System and Data Communication

Our company has developed and updated information system and data communication continuously and correctly through utilizing modern and safe information technology started from data collection to data processing, data storing and monitoring. Consequently, administration is able to utilize information and data with their decision correctly and completely under appropriate duration including financial information and information of other dimensions. Moreover, we also have provided efficient security system and information system and prepared some emergency plans for data safety and protection in the event of any severe case hindering our operation. In addition, we have provided the training for emergency case and emergency plan regularly every year and provided intranet system as a channel for communicating policies, news and information, and Good Governance in order to enable all personnel to perceive these policies, news and information, and Good Governance thoroughly and timely. Furthermore, we have provided a communication channel enabling external stakeholders to inform some information and trace of any fraud or corruption to our company safely.

5. Monitoring and Assessment System

Our company has followed up and supervised our operation by comparing our performance with our goals or defined KPI regularly as well as performance assessment conducted by the Internal Audit Department, Compliance Unit, Risk management unit, and external auditor.

The internal Audit Unit with independent operation is responsible for assessing sufficiency and efficiency of internal control system and risk management system as well as monitoring the operation to meet with policies on Good Governance and business ethics of our company upon annual audit plan and reporting the results to the Audit Committee regularly. To perform audit operation, we have considered on our goals, objectives, strategies, and related risk factors as well as the important control points that may affect to our objectives achievement. The audit has already approved by the Audit Committee and the Audit Department also issues the charter specifying vision, mission, goals, objectives, duties and responsibilities as well as rights of audit operation clearly. The Audit Handbook is provided enabling auditors to have reliable standards of audit operation in order to improve efficiency of their operation and meet with International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.

Moreover, our auditors have already audited financial statement of this accounting period and have already given their opinions on internal audit system for company's financial accounting as well as assessed the internal audit system, Practices and Regulations on Diversification and Concentrations of Investments of Insurance Companies annually according to the regulations of the Office of Insurance Commission (OIC). In addition, we have also established the Anti-Corruption Policy to make our business operation transparent.

Company's Internal Audit Manager and Head of Compliance Unit

Mr. Amornsak Srimongkolchai has been appointed as an Internal Audit Manager by the resolution of The Audit Committee's meeting in February 2006. The consideration, approval, appointment, removal, and migration of the incumbent manager of Internal Audit Division of the Company must be passed the approval of the Audit Committee.

Mrs. Veena Niramarnsakul has been appointed as Head of Compliance Unit by the resolution of The Board of Directors' meeting in June 2015 to ensure that the Company comply with laws and regulations relating to business operations. The consideration, approval, appointment, removal, and migration of the incumbent manager of Internal Audit Division of the Company must be passed the approval of the Audit Committee.

Related Party Transactions

During the years, the Company had no significant business transactions with related party.

Overview of the Operation

In 2015, the Company has total underwriting income and total investment income equal to 10,093.79 million Baht, increased by 490.66 million Baht or 5.11% from the year 2014, on an increase in total underwriting income of 529.68 million Baht, or a rise of 5.80%, while investment income have decreased by 39.02 million Baht or 8.16% which was mainly affected by fluctuations in the market price of SET and the interest rates remained low in 2015. Other income have increased from 47.25 million Baht in 2014 to 88.66 million Baht in 2015 or increased by 87.65% which came from the income from the Insurance Information Service Contracts of Road Accident Victims Protection Plc. By the amount of 58.52 million Baht in 2015, increased from last year 30.44 million baht. Therefore, in 2015, the Company has its total income of 10,182.45 million Baht, increased by 532.08 million Baht or 5.51% from 2014.

The Company has 2 main types of expenses including underwriting expenses and operating expenses. In 2015 the Company has underwriting expenses amounted to 7,839.14 million Baht, increased by 8.27% which consists of claim expenses of 6,028 million Baht, increased by 9.84%. Loss Ratio increased from 60.74% to 63.18% and operating expenses in 2015 were amounted to 1,198.46 million Baht, increased by 44.66 million Baht or 3.87% from 2014. Most of the increasing expenses were personel expenses due to the base salary adjustment for supporting the growth of business.

When considering both income and expenses, in 2015, the Company's net profit for the year is 886.38 million Baht, decreased by 87.00 million Baht or 8.94% from 2014 and the earnings per share in 2015 is 44.32 Baht, which has decreased from 48.67 Baht in 2014.

The insurance business in 2015 earned total direct premiums of 209,278 million Baht, and showed only 1.90% growth over the same period last year due to several reason such as the total car sales were decreased 9.3%, the falling crop price problems, the high rate of household debts, an unpleasant atmosphere for investment and the lower rate of the Global Economic growing. Each issue also affects the insurance industry. The Company was still able to grow at the rate that is greater than the insurance industry because the strength of the Brand including the differentiated in products and services continuously.

Summary of 2015 operating result classified by types of insurance (unit: M Baht)

	Motor			Fire			Personal Accident		
	2015	2014	Increase (decrease) %	2015	2014	Increase (decrease) %	2015	2014	Increase (decrease) %
Gross premium written	9,037.24	8,866.56	1.93	169.55	149.73	13.24	530.91	416.90	27.35
Net premium written	9,020.91	8,844.20	2.00	111.82	95.64	16.92	362.57	265.35	36.64
Claims and losses adjustment expenses	5,855.95	5,269.17	11.14	11.73	18.08	(35.14)	129.58	156.62	(17.27)
Underwriting profit before operating expense	1,537.42	1,594.54	(3.58)	68.49	49.68	37.86	87.37	137.86	(36.63)

	Miscellaneous			Marine and transportation		
	2015	2014	Increase (decrease)%	2015	2014	Increase (decrease)%
Gross premium written	243.06	229.92	5.71	8.41	7.26	15.92
Net premium written	180.72	171.30	5.50	4.42	3.92	12.70
Claims and losses adjustment expenses	30.45	43.22	(29.54)	0.29	0.75	(61.82)
Underwriting profit before operating expense	117.32	98.68	18.89	4.60	3.56	28.95

According to the above table, it can be seen that, in 2015, major's company gross premium written is from motor insurance. The Company has maintained its policy of customer base expansion by focusing on the sale through agents, car dealers and has continuously expanded its customer bases to small-group customers. Gross profit margin of the Company has decreased from 7.79% to 6.37% due to the rate of economic growth in Thailand in 2015 was relatively low, as well as a decreased in new car sales. Therefore the total underwriting income increased only 5.80% while the underwriting and operating expenses this year increased 7.67%. The country retail fuel price has decreased, making more road trips and the amount of cars on the road congested, thus resulting traffic accidents has increased as well. The Associated Press have studied about the relationship between fuel price and the traffic accident on the first half year 2015, which the fuel price was down, there are the number of deaths due to road accidents increased to 14%.

Operation result of each business group

Motor Insurance

In 2015, motor insurance gross premium written was Baht 9,037.24 million, accounted for 90.47% of the Company's total premium written, and increased 1.93% from the previous year. The net retention was Baht 9,020.91 million, and increased 2.00% from the previous year. The net losses incurred during the year for motor insurance totalled Baht 5,855.95 million, 11.14% increased from 2014. The Company's underwriting income was Baht 1,537.42 million, a decrease of Baht 57.13 million or 3.58% from the year 2014. The main reason is total underwriting income increased only 1.93% due to the economic has slowed, as well as a decreased in new car sales while total underwriting expenses increased 11.14% due to the country retail fuel price has decreased, making more road trips, thus resulting traffic accidents has increased as well and making loss ratio increased from 62.37% to 65.04%.

Fire Insurance

In 2015, fire insurance gross premium written was Baht 169.55 million, accounted for 1.70% of the Company's total premium written, and increased 13.24% from the previous year. The net

retention rate was 65.95% or equal to Baht 111.82 million. The net losses incurred during the year for fire insurance totalled Baht 11.73 million, 35.14% decreased from 2014. The Company's profit from underwriting before operating expense was Baht 68.49 million, an increase of Baht 18.81 million or 37.86% from the year 2014. The main reason is the company has not been affected by northern's disaster like previous year.

Personal Accident Insurance

In 2015, personal accident insurance gross premium written was Baht 530.91 million, accounted for 5.31% of the Company's total premium written, and increased 27.35% from the previous year. The net retention rate was 68.29% or equal to Baht 362.57 million. The net losses incurred during the year for personal accident totalled Baht 129.58 million, 17.27% decreased from 2014. The Company's profit from underwriting before operating expense was Baht 87.37 million, a decreased of Baht 50.50 million, 36.63% decreased from 2014. Mainly due to high premium's growth rate in this year, the company must increased unearned premium reserve Baht 47.02 million, 77.03% increased from 2014. As a result the Earned Premium decreased to 22.03%.

Miscellaneous Insurance

In 2015, miscellaneous insurance gross premium written was Baht 243.06 million, accounted for 2.43% of the Company's total premium written, and increased 5.71% from the previous year. The net retention rate was 74.35% or equal to Baht 180.72 million. The net losses incurred during the year for miscellaneous insurance totalled Baht 30.45 million, 29.54% decreased from 2014. The Company's profit from underwriting before operating expense was Baht 117.32 million, an increased of Baht 18.64 million Baht, 18.89% increased from 2014. The main reason is total underwriting income increased 3.74% while total underwriting expenses decreased 13.20% due to a decreased in industrial all risk insurance's losses in this year.

Marine and transportation Insurance

In 2015, marine and transportation insurance gross premium written was Baht 8.41 million, accounted for 0.08% of the Company's total premium written, an increased 15.92% from the previous year. The net retention rate was 52.57% or equal to Baht 4.42 million. The net losses incurred during the year for marine and transportation insurance totalled Baht 0.29 million, 61.82% decreased from 2014. The Company's profit from underwriting before operating expense was Baht 4.60 million, an increase of Baht 1.03 million, 28.95% increased from 2014. The main reason is total underwriting income increased 11.14% while total underwriting expenses decreased 19.88%.

Investment

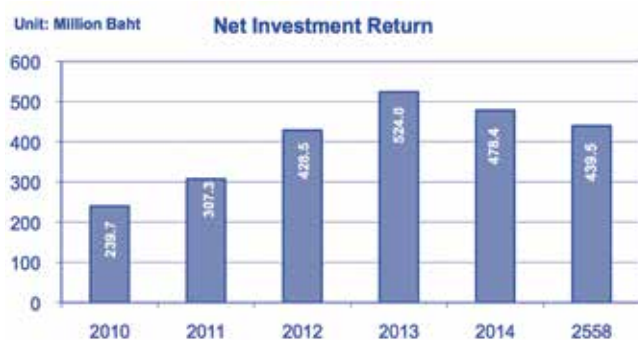
As of 31 December 2015, the Company's investment assets value was 11,743.36 million Baht, representing 82.0% of total Company assets. The majority of investment assets were bank deposits and fixed income securities. The breakdown of investment assets were as follows: deposits 35.4%, government bonds and treasury bills 21.4%, debentures 14.5%, mutual funds or unit trusts 13.6%, equities 15.0%, and loans 0.1%. The aforementioned deposits included cash, deposits and short-term investment with its time to maturity less than 3 months.

Thailand's economy growth in 2015 was sluggish. Thailand's economy was impacted by the fragile recovery of global economy. The export sector as well as the soft commodities price was impacted by the slow recovery. Consumption increased slightly but there were no major private investment activities. Thai economy in 2015 was supported by tourism sectors as the number of tourists was higher than the previous year. Thai economy was reported better than the year before, but lower than market expected.

The interest rates in 2015 remained low amidst the concern of the global recovery as well as the domestic economy. The Monetary Policy Committee (MPC) of the Bank of Thailand decided to lower the policy rate by 0.25% each in March and April 2015 to 1.50% and remain at this rate until the year end. Short-term Thai government bond yield moved in response to the policy rate, and government bond yield in the medium and long tenor also declined in 2015 compared to the year end of 2014.

The Stock Exchange of Thailand index moved slightly higher in the beginning of the year and recorded the year 2015 high at 1,619.77 point in the first quarter. SET index declined in the following three quarters. The index closed at 1,288.02 point at the end of 2015, a 14.0% decline from the index at the end of the year 2014 at 1497.67 point. The earnings growth of Thai listed companies was below the analyst consensus estimate at the beginning of the year. In addition, the company which has earnings related to oil price reported lower profit, as the crude oil price declined sharply in the end of the year.

In the year 2015, the Company reported return from investment of 439.46 million Baht, equivalent to 3.8% return on investment (calculated based on the average of investment assets as of the 2014 year end and as of the 2015 year end), which comprises of 390.67 million Baht investment income from interest and dividend, 49.84 million Baht profit from investment, and 1.04 million Baht loss in fair value adjustment of trading securities. The investment return in 2015 decreased 8.2% from the investment return in 2014 due to the lower profit from investment. With the growth of insurance business and the investment return from investment activities, the growth of investment assets in 2015 compared to the year 2014 was 3.5%.



Financial Position

Assets

(1) Components of assets

As of 31 December 2015, the Company's total assets amounted to Baht 14,322.78 million, representing an increase of 4.47% from the previous year. The assets comprise Cash and cash equivalent, Investments assets, Property foreclosed, Property, buildings and equipment, Reinsurance assets, Accrued investment income, Premium receivables, Intangible assets, Deferred tax assets and Other assets. The reasons for the significant change in assets compared to last year are as follows:

Investment assets in 2015 totalled 11,398.95 million Baht, increased by 424.68 million Baht and equivalent to 79.59% of total assets, represents an increase 3.87% from 2014. The company's investment assets comprises of held-to-maturity investment 8,036.99 million Baht or equivalent to 56.11% of total assets, represents a decreased from the previous year by 4.93%, or 417.06 million Baht, and available-for-sale investments in 2015 totalled 3,337.78 million Baht, equivalent to 23.30% of total assets, was higher than last year by 33.75%, or 842.29 million Baht due to SET index closed at 1,288.02 points at the end of 2015, a decreased of 14.0% which make the Company has unrealized loss on changes in values of available-for-sale 185.77 million Baht, an increased of 197.73 million Baht, 1,653.28% increased from 2014.

(2) Quality of assets

- Account receivable (Premium receivables)

As at 31 December 2015, the Company has account receivable and breakdown of overdue periods as follows :-

Not yet due	751.36 million Baht
Not over 30 days	134.62 million Baht
Over 30 days to 60 days	56.94 million Baht
Over 60 days to 90 days	24.50 million Baht
Over 90 days to 1 year	25.69 million Baht
Over 1 year	0.86 million Baht
Total Premium receivables	993.97 million Baht

The Company has set the allowance for doubtful accounts amounted to 6.40 million Baht, which has been considered, by the management, as a proper and adequate rate, based on the Company's experience of receiving the debt payments from agents. And the criteria for calculation are as follows:

Overdue receivables over 6 to 12 months allowance for doubtful accounts
will be set at 50%

Overdue receivables over 12 months allowance for doubtful accounts
will be set at 100%

In 2015, the Company has Premium receivables turnover 34.97 days, which is considered as a healthy condition in the insurance business.

- Loans

At present, the Company still has no policy to extend loans to the third party, except the policy to provide the housing loans or emergency loans as welfare for its employees only.

- Investments in securities

The Company has its policy to diversify the risks of investment by selecting to invest in government bonds, state enterprises' bonds, treasury bills, promissory notes, stocks, debentures of leading companies, and unit trust, which have good returns and liquidity.

As at 31 December 2015, investment in securities are determined at fair value, and has already recorded deficit changes in value of available-for-sale investments, amounted to 185.77 million Baht in equity.

Return on investment has decreased from 4.22% in 2014 to 3.74% in 2015.

Liquidity

(A) Cash flow

In 2015, the Company had net cash for operations totaling 1,035.97 million Baht. Cash received from investment activities totaled 10,444.08 million Baht and was derived from sales of stocks and a portion of unit trusts, including mature deposits at financial institutions. Cash used for investment totaled 11,168.88 million Baht and was used for investments in bonds, stocks, debentures, unit trusts in mutual funds, deposits at financial institutions and buying assets for expanded branch offices, resulting in net cash used in investment activities of Baht 724.80 million. The Company has managed an investment policy to ensure the best possible returns as related to economic circumstances in which it operates.

In 2015, the Company paid dividends totaling 340.6 million Baht from the operating result in 2014.

As at 31 December 2015, The Company has cash and cash equivalents 344.41 million Baht, net decreased 29.42 million Baht which is considered by the Company as a proper amount due to the Company's policy to reserve liquidity for loss expenses and operating expenses at the end of the year.

(B) Liquidity Ratio

The current ratio in 2015 is equal to 1.32 times, which is considered by the Company as an appropriate ratio. One of the main short term liabilities, which has an impact on the Company's liquidity is the loss reserve and outstanding claims amounted to 3,428.5 million Baht. The Company considers that the current assets including cash and cash equivalent as well as marketable securities, has reached the due date of repayment and has an adequate amount for repayment of short term liabilities.

Capital Expenditures

In 2015, the Company's major capital expenditure was the acquisition of fixed assets totalling 116.01 million Baht, most of which were spent on establishment of branch offices in order to render the loss service and underwriting service. Therefore, capital expenditure must be spent on purchase of land and building, decoration of branch offices, purchase of computer and office equipment, which are necessary for the operation of work, which was undertaken with the aim to expand its underwriting business.

Source of Funds

- Suitability of the capital structure

As at 31 December 2015, debt to equity ratio of the Company decreased from 2.41 times in 2014 to 2.27 times in 2015. This resulted in the rising of equity totalling 354.35 million Baht which came from unappropriated retained earnings increased from the previous year to 552.08 million Baht and unrealized loss on revaluation of investment, which came from changes in fair value of investments, increased from the previous year to 197.73 million Baht.

Capital structure of the Company consists of:

	As at 31 December 2015		As at 31 December 2014	
	Million Baht	%	Million Baht	%
Issued and paid-up capital	200.00	4.57	200.00	4.97
Premium on share capital	427.50	9.76	427.50	10.62
Retained earnings				
Appropriated - legal reserve	20.00	0.46	20.00	0.49
Unappropriated	3,917.80	89.46	3,365.71	83.62
Other components of equity	(185.77)	(4.24)	11.96	0.30
	4,379.53	100.00	4,025.17	100.00

- Reason of changes in equity

The Annual General Meeting of Shareholders in 2015 approved the payment of a dividend from the operating result of 2014 at the rate of 17.03 Baht; as a result, the retained earnings have decreased by 340.6 million Baht; meanwhile, the net earnings in 2015 amounted to 886.38 million Baht and actuarial gain 6.30 million Baht are transferred to retained earnings. In this year, the deficit on changes in values of investments has decreased from surplus 11.96 million Baht in 2014 to deficit 185.77 million Baht in 2015. This affected the overview of equity as of the year end increased by 354.35 million Baht or amounting to 8.80%.

- Liabilities

The Company's liabilities at the end of 2015 are amounted to 9,943.25 million Baht, increased by 258.98 million Baht from the previous year, or equal to 2.67%. The total liabilities, which have increased, are the liabilities incurred from the operation under normal condition of general business operation such as due to reinsurers, premium reserve, income tax payable and other liabilities.

- Contingent Liabilities

At the end of 2015, the Company has been sued for damaged totaling approximately Baht 1,029 million as insurer. The outcomes of these causes have not yet been finalised but the Company has set aside reserves for its contingent losses by the total maximum sum insured per the relevant policies amounting to approximately Baht 223 million.

Capital Fund Requirement as per the Insurance Against Loss Act B.E. 2535

The Company has allocated the reserves as provided in Clause 23 of the Insurance Against Loss Act B.E.2535, as follows:

1. As at 31 December 2015, the Company's premium reserve are amounted to 5,109.27 million Baht calculated according to the basis as specified in the Notification of the Office of Insurance Commission governing the appropriation of unearned premium reserves.

2. As at 31 December 2015, the Company's loss reserve and outstanding claims, including provision for losses incurred but not yet reported (IBNR) , are amounted to 3,428.51 million Baht.

As at 31 December 2015, the Company's equity are amounted to 4,379.53 million Baht, according to the Registrar Commandments of the Risk-Based Capital of insurance companies, dated 31 August 2011 has determined that the company must have a capital adequacy ratio of not less than 140%. As of 30 September 2015, the company's aforesaid ratio is 541.04% and the company still has the capital more than requirement regulatory amounted to THB 4,932.25 million.

The Company's Loss Ratio, a key specific ratio for the insurance industry, normally ranges from 65% to 70%. In 2015 , the Loss Ratio stood at 63.18% which is considered as a healthy condition in the motor insurance business.

To the Shareholders

The Board of Directors is responsible for the Company financial statements of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited including financial information presented in the Annual Report. The financial statements were stated in accordance with generally accepted accounting principles, applying the appropriate accounting policies and consistently adhered with careful discretion and best estimation in the preparation. Beside, significant information was disclosed sufficiently in the notes accompanying the financial statements for the benefit of shareholders and investors in a transparent manner.

The Board of Directors has provided and maintained the appropriate and efficient internal control system to reasonably ensure that the accounting data are accurate, complete, and sufficient to maintain its assets and to prevent fraud and materially irregular operation. The Board appointed the Audit Committee who comprises of Independent Directors to oversee the quality of financial reports and internal control of the Company. The Audit Committee's views regarding this issue is disclosed in this Annual Report under the section of the Audit Committee's Report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal control system of the Company is satisfactory and can bring about confidence that the Company financial statements for the year ending 31 December 2015 are reliable and prepared in conformity with generally accepted accounting principles and carried out accurately in accordance with law and all relevant rules and regulations.



Mr. Reungvit Dusdeesurapot

Chairman



Mr. Reungdej Dusdeesurapoj

Chief Executive Officer

The Risk Management Committee's Report

Dear Shareholders of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Since our company has assessed the risks that may affect to our business operation, we have established the Risk Management Committee consisted of Mr. Pradit Rodloytuk (Chairman) with Mr. Anuchart Chaiprapa and Mr. Suwichakorn Chinapha as committees.

The Risk Management Committee has established the Risk Management Policy under the approval of the company's board and assigned the Risk management Unit to implement, communicate, and supervise the compliance of such policy as well as to report the results to the company's board regularly in order to ensure that the policy's objectives will be achieved.

In 2015, the Risk management Committee held seven meetings with the following important agendas:

1. 2015 Risk Management Plan

The Risk management Committee had considered on the Risk management Plan of the Risk management Unit that had been concluded for proposing the Risk Management Plan upon the measures for supervising financial ratio in order to facilitate our business operation efficiently and sustainably. Consequently, our company has to maintain our capital to be sufficient for supporting risks caused by business operation.

2. Risk Assessment/Risk Management

The Risk management Committee had assessed and established the risk management to be appropriate and efficient in order to cover strategic risk, insurance risk, operational risk, investment risk, liquidity risk, and credit risk.

3. Risk Assessment Following Up and Supervision

The Risk Management Committee had supervised and followed up the results of major risk assessment that may affect to our company as well as provided some suggestions to ensure that our risk management is consistent with our guidelines and strategies. The meetings with related units and departments had been held in all quarters in order to maintain the risk management in acceptable level leading to efficient and appropriate development of risk management towards company's business operation.

4. Risk management Report

The Risk Management Committee had reported the results of risk management related to adequacy of risk management system and internal control system as well as proposed the guidelines of risk management to the company's board and Managing Director.

5. Promotion of Risk management Culture

Since all departments shall participate in risk management, our company has promoted the operators and responsible departments to implement risk management throughout the organization in order to assess risks and determine the guidelines of risk management annually.

The Risk management Committee has always followed up the company's risk management in order to improve our company's business operation efficiently.



Mr. Pradit Rodloytuk

Chairman of Risk Management Committee

February 1st, 2016

Dear Shareholders of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

The Board of Directors of Syn Mun Kong Public Company Limited has appointed the Audit Committee comprising 3 independent directors, Mr. Anuchata Chaiprapha as a Chairman of the Audit Committee, Mr. Wisait Panutat and Mr. Suwichakorn Chinapha as a Member of the Audit Committee, and Mr. Amornsak Srimongkolchai as a Secretary to the Audit Committee.

The committee carried out Board-assigned duties. The committee's policy focused on conformance to corporate governance and on good internal controls.

In 2015, the Audit Committee held 10 meetings, which are summarized below.

1. To review the interim financial statements and the annual financial statements of the Company before submit to the Board of Directors considering whether they are in accordance with the accounting standards, related party disclosures, related transactions, or the transactions which may have any conflict of interest.
2. Together with the external auditor and the head of the Office of Corporate Audit, the committee reviewed the internal control system for each quarter with a focus on operation, resource consumption, stewardship of properties, and prevention or minimization of errors, losses, waste, and fraud. The committee also reviewed the credibility of financial reports. The external auditor agreed that no significant issues or shortcomings had been detected.
3. Review of corporate governance against the designed business processes, the committee found that businesses had been conducted with virtue, and had complied with securities and securities exchange legislation, SET's requirements, and other legislation relevant to its businesses.
4. The committee reviewed the Office of Corporate Audit' plans, its annual and long-term audit plans, as well as their implementation. The audit findings were reviewed and recommendations were given to follow up the corrective actions of key items, thus leading to good corporate governance and adequate internal controls.
5. To consider the qualification and the independence of auditor and propose the nomination and remuneration of the Company's independent auditor.
6. The Audit Committee performed self-assessment for the year 2015. The result is satisfactory and already reported to the Company's Board of Directors.

The Audit Committee has an access to the unspecified data and has consultation with the management, internal audit department and independent auditor. The Audit Committee is of the opinion that the company's corporate governance and internal control system is appropriate



Mr. Anuchata Chaiprapha
Chairman of the Audit Committee
10 February 2016

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

I have audited the accompanying financial statements of Syn Mun Kong Public Company Limited which comprise the statements of financial position as at 31 December 2015, and the related statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit. I conducted my audits in accordance with Thai Standards on Auditing. Those standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited as at 31 December 2015, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



Somjai Khunapasut

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4499

EY Office Limited

Bangkok: 25 February 2016

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of financial position

As at 31 December 2015

(Unit: Baht)

	Note	2015	2014
Assets			
Cash and cash equivalents	6	344,410,467	373,833,353
Accrued investment income		74,572,024	73,296,915
Premium receivables	7	987,567,305	953,353,330
Reinsurance assets	8	184,239,442	180,448,814
Investments assets			
Investments in securities			
Trading securities	9	9,633,600	11,025,120
Available-for-sale investments	9	3,337,778,838	2,495,485,583
Held-to-maturity investments	9	8,036,988,948	8,454,046,033
Other investments	9	7,137,400	7,137,400
Loans	10	7,407,683	6,568,568
Properties foreclosed	11	7,200,000	9,314,848
Property, buildings and equipment	12	596,804,014	517,290,841
Intangible assets	13	18,343,853	18,917,912
Deferred tax assets	14	429,688,488	365,158,188
Other assets	15	281,005,494	243,564,581
Total assets		14,322,777,556	13,709,441,486

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Statements of financial position (Continued)

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of financial position (Continued)

As at 31 December 2015

(Unit: Baht)

	Note	2015	2014
Liabilities and equity			
Liabilities			
Income tax payable		102,275,671	141,608,645
Due to reinsurers	16	113,118,146	100,422,586
Insurance contract liabilities			
Loss reserves and outstanding claims	17	3,428,512,450	3,392,665,820
Premium reserves	18	5,109,270,566	4,963,195,109
Employee benefit obligations	19	193,861,644	177,278,779
Other liabilities	20	996,210,637	909,097,085
Total liabilities		9,943,249,114	9,684,268,024
Equity			
Share capital			
Registered			
20,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		200,000,000	200,000,000
Issued and paid up			
20,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		200,000,000	200,000,000
Premium on share capital		427,500,000	427,500,000
Retained earnings			
Appropriated - statutory reserve	21	20,000,000	20,000,000
Unappropriated		3,917,795,117	3,365,713,857
Other components of equity - revaluation surplus (deficit) on changes in value of investments	9	(185,766,675)	11,959,605
Total equity		4,379,528,442	4,025,173,462
Total liabilities and equity		14,322,777,556	13,709,441,486

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of income

For the year ended 31 December 2015

(Unit: Baht)

	Note	2015	2014
Income			
Net earned premium	22	9,541,602,146	9,034,362,950
Fees and commissions income	22	112,728,669	90,283,150
Total income		9,654,330,815	9,124,646,100
Expenses			
Underwriting			
Claims and losses adjustment expenses	22	6,027,998,447	5,487,848,604
Commissions and brokerages expenses	22	1,492,269,393	1,445,894,590
Other underwriting expenses	22	192,789,123	177,315,146
Contribution to Road Accident Victims Protection Company Limited	22	126,084,463	129,255,494
Operating expenses	22,23	1,198,455,422	1,153,792,186
Total underwriting expenses		9,037,596,848	8,394,106,020
Profit from underwriting		616,733,967	730,540,080
Net investment income		390,668,596	360,479,904
Profit from investments		49,836,879	118,215,046
Gain on fair value adjustment on trading investments		(1,044,710)	(214,060)
Other income		88,658,392	47,247,309
Profit from operations		1,144,853,124	1,256,268,279
Contribution to the Office of Insurance Commission		(22,849,132)	(22,201,030)
Contribution to the General Insurance Fund	31	(24,811,415)	(24,001,287)
Contribution to the Victims Compensation Fund		(10,292,609)	(10,551,469)
Profit before income tax expenses		1,086,899,968	1,199,514,493
Income tax expenses	14	(200,519,390)	(226,136,320)
Profit for the year		886,380,578	973,378,173
Earnings per share			
Basic earnings per share	27	44.32	48.67

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Statements of comprehensive income

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of comprehensive income

For the year ended 31 December 2015

(Unit: Baht)

	Note	2015	2014
Profit for the year		886,380,578	973,378,173
Other comprehensive income			
Other comprehensive income to be reclassified			
to profit or loss in subsequent periods			
Gain (loss) on changes in value of			
available-for-sale investments		(247,157,849)	108,242,641
Income tax relating to components of			
other comprehensive income		49,431,569	(21,648,529)
Other comprehensive income to be reclassified to profit			
or loss in subsequent periods - net of income tax (loss)		(197,726,280)	86,594,112
Other comprehensive income not to be reclassified			
to profit or loss in subsequent period			
Actuarial gain		7,875,852	-
Income tax relating to components of other			
comprehensive income		(1,575,170)	-
Other comprehensive income not to be reclassified to profit			
or loss in subsequent periods - net of income tax		6,300,682	-
Total other comprehensive income for the year (loss)		(191,425,598)	86,594,112
Total comprehensive income for the year		694,954,980	1,059,972,285

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Statements of changes in equity

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of changes in equity

For the year ended 31 December 2015

(Unit: Baht)

	Issued and paid-up share capital	Premium on share capital	Retained earnings		Other components of equity - revaluation surplus (deficit) on changes in value of investments	Total
			Appropriated - statutory reserve	Unappropriated		
Balance as at 1 January 2014	200,000,000	427,500,000	20,000,000	2,687,335,684	(74,634,507)	3,260,201,177
Dividend paid (Note 28)	-	-	-	(295,000,000)	-	(295,000,000)
Total income for the year	-	-	-	973,378,173	-	973,378,173
Total other comprehensive income for the year	-	-	-	-	86,594,112	86,594,112
Total comprehensive income for the year	-	-	-	973,378,173	86,594,112	1,059,972,285
Balance as at 31 December 2014	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,365,713,857	11,959,605	4,025,173,462
Balance as at 1 January 2015	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,365,713,857	11,959,605	4,025,173,462
Dividend paid (Note 28)	-	-	-	(340,600,000)	-	(340,600,000)
Total income for the year	-	-	-	886,380,578	-	886,380,578
Total other comprehensive income for the year (loss)	-	-	-	6,300,682	(197,726,280)	(191,425,598)
Total comprehensive income for the year (loss)	-	-	-	892,681,260	(197,726,280)	694,954,980
Balance as at 31 December 2015	200,000,000	427,500,000	20,000,000	3,917,795,117	(185,766,675)	4,379,528,442

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Statements of cash flow

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of cash flow

For the year ended 31 December 2015

(Unit: Baht)

	2015	2014
Cash flows from operating activities		
Direct premium written	9,902,689,400	9,516,441,289
Cash paid for reinsurance	(47,920,403)	(49,554,002)
Loss incurred on direct insurance	(5,663,306,756)	(4,980,471,541)
Loss adjustment expenses on direct insurance	(434,218,962)	(414,546,426)
Commissions and brokerages on direct insurance	(1,430,426,186)	(1,406,662,316)
Other underwriting expenses	(322,672,030)	(302,246,611)
Interest income	275,809,505	286,218,256
Dividend income	125,328,506	84,640,950
Other income	85,234,697	42,005,001
Operating expenses	(1,196,175,035)	(1,124,991,959)
Corporate income tax	(258,369,793)	(230,988,134)
Net cash from operating activities	1,035,972,943	1,419,844,507
Cash flows from investing activities		
Cash flows from		
Investments in securities	6,675,303,780	5,907,095,312
Loans	2,313,316	1,534,332
Deposits at financial institutions	3,763,353,957	4,088,786,340
Property, buildings and equipment	3,113,560	6,309,208
Net cash from investing activities	10,444,084,613	10,003,725,192
Cash flows used in		
Investments in securities	(8,297,175,848)	(6,445,080,573)
Loans	(3,152,431)	(200,000)
Deposits at financial institutions	(2,752,541,663)	(4,563,353,957)
Property, buildings and equipment	(116,010,500)	(79,939,793)
Net cash used in investing activities	(11,168,880,442)	(11,088,574,323)
Net cash used in investing activities	(724,795,829)	(1,084,849,131)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Statements of cash flow (Continued)

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited

Statements of cash flow (continued)

For the year ended 31 December 2015

(Unit: Baht)

	2015	2014
Cash flows from financing activities		
Dividend paid	(340,600,000)	(295,000,000)
Net cash used in financing activities	(340,600,000)	(295,000,000)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(29,422,886)	39,995,376
Cash and cash equivalents at beginning of year	373,833,353	333,837,977
Cash and cash equivalents at end of year	344,410,467	373,833,353

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

For the year ended 31 December 2015

1. General information

Syn Mun Kong Insurance Public Company Limited (“the Company”) is a public company incorporated and domiciled in Thailand. The Company is principally engaged in the provision of non-life insurance. The registered office of the Company is at 313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkapi, Bangkok.

2. Basis of preparation

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”). The presentation of the financial statements has been made in compliance with the Declaration of the Office of Insurance Commission dated 27 May 2010.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the Thai language financial statements.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in the accounting policies.

3. New financial reporting standards

Below is a summary of financial reporting standards that became effective in the current accounting year and those that will become effective in the future.

3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year

The Company has adopted the revised (revised 2014) and new financial reporting standards issued by the Federation of Accounting Professions which become effective for fiscal year beginning on or after 1 January 2015. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards revision of wording and terminology, and provision of interpretations and accounting guidance to users of standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company’s financial statements. However, some of these standards involve changes to key principles, the following are the standards that directly relevant to the Company:

TAS 19 (revised 2014) Employee Benefits

This revised standard requires that the entity recognise actuarial gain and loss immediately in other comprehensive income while the former standard allowed the entity to recognise such gain and loss immediately in either profit or loss or other comprehensive income, or to recognise them gradually in profit or loss.

The Company has changed the recognition of actuarial gain and loss in the current year from an immediate recognition in profit or loss to an immediate recognition in other

comprehensive income. However, the changes had no significant impact on the prior financial statements. There was not retroactive prior period financial statements presented as comparative information as if the accounting policy used from the beginning.

TFRS 13 Fair Value Measurement

This standard provides guidance on how to measure fair value and stipulates disclosures related to fair value measurement. Entities are to apply the guidance under this standard if they are required by other financial reporting standards to measure their assets or liabilities at fair value. The effects of the adoption of this standard are to be recognised prospectively.

This standard does not have any significant impact on the Company's financial statements.

3.2 Financial reporting standard that will become effective in the future

During the current year, the Federation of Accounting Professions issued a number of the revised (revised 2015) and new financial reporting standards and accounting treatment guidance which is effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2016. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards. The Company's management believes that the revised and new financial reporting standards and accounting treatment guidance will not have any significant impact on the financial statements when it is initially applied, except

TFRS 4 (revised 2015) Insurance Contracts

The objective of TFRS 4 is to provide guidance on financial reporting for insurance contracts issued by any entity (including reinsurance contracts) and the reinsurance contracts that it holds, and to require limited improvements to accounting by insurers for insurance contracts until the second phase of its project on insurance contracts is completed. This TFRS requires disclosure that identifies and explains the amounts in an insurer's financial statements arising from insurance contracts and prohibits provisions for possible claims under the events that are not in existence at the end of the reporting period. In addition, it requires a test for the adequacy of recognised insurance liabilities and an impairment test for reinsurance assets. This TFRS temporarily exempts an insurer from some requirements of other TFRSs, including the requirement for insurers to consider the framework in selecting accounting policies for insurance contracts.

At present, The Company's management is still evaluating the first-year impact to the financial statements and has yet to reach a conclusion.

4. Significant accounting policies

4.1 Revenue recognition

(a) Premium income

Premium income consists of direct premium and reinsurance premium less premium of canceled policies and premiums refunded to policy holders and adjust with unearned premium reserve.

Direct premium income is recognised on the date the insurance policy comes into effect. For long-term insurance policies with coverage periods of longer than 1 year, related premium income is recorded as unearned items, and recognised as income over the coverage period.

Reinsurance premium income is recognised as income when the reinsurer places the reinsurance application or the statement of accounts with the Company.

(b) Commissions and brokerage fees income

Commissions and brokerage fees from ceded premium are recognised as income when services have been rendered to the reinsurers.

Commissions and brokerage fees from ceded premium with coverage periods longer than 1 year are recorded as unearned items and recognised as income over the coverage period.

(c) Interest income

Interest income is recognised on an accrual basis based on the effective interest rate.

(d) Dividends

Dividends are recognised when the right to receive the dividends is established.

(e) Gain (loss) on investments

Gain (loss) on investments is recognised as income or expense on the transaction date.

(f) Interest income on loans

Interest on loans is recognised as income on an accrual basis, based on the amount of principal outstanding.

4.2 Expenses recognition

(a) Ceded premium

Ceded premium is recognised as expense when the insurance risk is transferred to another insurer.

(b) Commissions and brokerage fees expenses

Commissions and brokerage fees are expended when incurred.

Commissions and brokerage fees paid for policies with coverage periods of longer than one year are recorded as prepayment item and recognised as expenses over the coverage period each year.

(c) Claims and losses adjustment expenses

Claims and losses adjustment expenses consist of claims and losses adjustment expenses of direct insurance and reinsurance, and include the amounts of the claims, related expenses, and loss adjustments of the current and prior period incurred during the year, less residual value and other recoveries (if any), and claims refundable from reinsurers.

Claims and losses adjustment expenses of direct insurance are recognised upon the receipt of the claims advice from the insured, based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimated is not however, to exceed the sum-insured under the relevant policy.

Claims and losses adjustment expenses of reinsurance are recognised as expenses when the reinsurer places the loss advice with the Company.

4.3 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash in hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

4.4 Premium receivables and allowance for doubtful accounts

Premium receivable from both direct and reinsurance is stated at its net realisable value. The Company set up an allowance for doubtful accounts based on the estimated loss that may incur in collection of the premium receivables, on the basis of collection experiences, analysis of debtor aging and a review of current status of the premium receivables as at the end of reporting period. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expense during the year.

4.5 Reinsurance assets and amount due to reinsurers

- (a) Reinsurance assets are stated at the outstanding balance of amounts due from reinsurers, amounts deposit on reinsurance, and insurance reserve refundable from reinsurers.

Amounts due from reinsurers consist of accrued commissions and brokerage fees income, claims and various other items receivable from reinsurers, excluding reinsurance premium receivable, less allowance for doubtful accounts. The Company records allowance for doubtful accounts for the estimated loss that may be incurred due to inability to make collection, taking into account collection experience and the status of receivables from reinsurers as at the end of the reporting period.

Insurance reserve refundable from reinsurers is estimated based on the related reinsurance contract of premium reserve, loss reserve and outstanding claims in accordance with the law regarding insurance reserve calculation.

- (b) Amounts due to reinsurers are stated at the outstanding balance payable from reinsurance and amounts withheld on reinsurance.

Amounts due to reinsurers consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding outstanding claims.

The Company presents net of reinsurance to the same entity (reinsurance assets or amounts due to reinsurers) when the following criteria for offsetting are met.

- (1) The entity has a legal right to offset amounts presented in the statements of financial position, and
- (2) The entity intends to receive or pay the net amount recognised in the statements of financial position, or to realise the asset at the same time as it pays the liability.

4.6 Investments in securities

- (a) Investments in securities held for trading are stated at fair value. Changes in the fair value of these securities are recorded in statements of income.
- (b) Investments in available-for-sale securities are stated at fair value. Changes in the fair value of these securities are recorded in statements of comprehensive income, and will be recorded in statements of income when the securities are sold.
- (c) Investments in debt securities, both due within one year and expected to be held to maturity, are recorded at amortised cost. The premium/discount on debt securities is amortised/accreted by the effective rate method with the amortised/accreted amount presented as an adjustment to the interest income.
- (d) Investments in non-marketable equity securities, which the Company classifies as other investments, are stated at cost net of allowance for impairment (if any).

The fair value of marketable security is based on the latest bid price of the last working day of the year. The fair value of debt instrument is determined based on yield rate quoted by the Thai Bond Market Association. The fair value of unit trust is determined from its net asset value.

The weighted average method is used for computation of the cost of investments.

In the event the Company reclassifies investments from one type to another, such investments will be readjusted to their fair value as at reclassification date. The difference between carrying amount of the investments and the fair value on the date of reclassification are recorded in statements of income or recorded as other components of equity, depending on the type of investment that is reclassified

On disposal of an investment, the difference between net disposal proceeds and the carrying amount of the investment is recognised in statements of income.

4.7 Loans and allowance for doubtful accounts

Loans are stated at net realisable value. Allowance for doubtful accounts is provided for the estimated loss that may be incurred in collection of loans based on an evaluation of the current status of the debtors, taking into consideration the recovery risk and the value of collateral. Increase (decrease) in an allowance for doubtful accounts is recognised as an expense during the year.

4.8 Properties foreclosed

Properties foreclosed are presented at cost less allowance for impairment (if any). Such properties foreclosed consist of (1) properties that belong to the Company as a result of debt settlement (2) land to be used for business operations which currently no longer used.

4.9 Property, buildings and equipment and depreciation

Land is stated at cost. Buildings and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for impairment (if any).

Depreciation of buildings and equipment is calculated by reference to their costs on the straight-line basis over the following estimated useful lives:

Buildings	- 20 years
Leasehold improvement	- 5 years
Furniture and fixtures and Office equipment	- 3 years and 5 years
Motor vehicles	- 5 years

Depreciation is included in determining income.

No depreciation is provided on land and construction in progress.

An item of property, buildings and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on disposal of an asset is included in statements of income when the asset is derecognised.

4.10 Intangible assets and amortisation

Intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment loss (if any).

Intangible assets with finite lives are amortised on a systematic basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible assets are reviewed at least at each financial year end. The amortisation expense is charged to statements of income.

The useful lives of intangible assets with finite useful lives which are computer software are 10 years.

4.11 Loss reserves and outstanding claims

Outstanding claims are recorded at the amount to be actually paid. Loss reserves are provided upon receipt of claim advices from the insured based on the claims notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claims estimate is not however, to exceed the sum-insured under the relevant policy.

The Company records additional provision for loss incurred but not yet reported claims (IBNR), using an actuarial method based on a best estimate of claims, which are expected to be paid in respect of loss occurring before or as at the reporting period. The IBNR is calculated for both reported and not reported loss, and net of recorded claims.

4.12 Premium reserves

Premium reserves consist of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

(a) Unearned premium reserve

Unearned premium reserve is calculated based on direct premium before deducting premium ceded as follows:

Transportation (cargo), travelling accident with coverage periods of not over six-months	- 100% of premium as from the date policy is effective, throughout the period of insurance coverage
Bail bond	- 70% of premium as from the date policy is effective
Others	- Monthly average basis (the one-twenty fourth basis)

(b) Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is the reserve for the claims that may be incurred in respect of in-force policies. Unexpired risk reserve is set aside using an actuarial method, at the best estimate of the claims that are expected to be incurred during the remaining period of coverage, based on historical claims data.

As at the end of reporting period, the Company compares the amounts of unexpired risk reserve with unearned premium reserve, and if unexpired risk reserve is higher than unearned premium reserve, the difference is recognised, and the unexpired risk reserve is presented in the financial statements.

4.13 Employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

Post-employment benefits and other long-term employee benefits

Defined contribution plans

The Company and its employees have jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Company. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Company's contributions are recognised as expenses when incurred.

Defined benefit plans and other long-term employee benefits

The Company has obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law and other employee benefit plans. The Company treats these severance payment obligations as a defined benefit plan. In addition, the Company provides other long-term employee benefit plan, namely long service awards.

The obligation under the defined benefit plan and other long-term employee benefit plans is determined by Independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gain and loss arising from post-employment benefits are recognised immediately in other comprehensive income, and for other long-term benefits are immediately recognised in income statements.

4.14 Impairment of assets

At the end of each reporting period, the Company performs impairment reviews in respect of the property, buildings and equipment and intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in the statements of income.

In the assessment of asset impairment if there is any indication that previously recognised impairment loss may no longer exist or may have decreased, the Company estimates the asset's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The increased carrying amount of the asset attributable to a reversal of an impairment loss shall not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Such reversal is recognised in the statements of income.

4.15 Income tax

Income tax expense represents the sum of corporate income tax currently payable and deferred tax.

Current tax

Current income tax is provided in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

Deferred tax

Deferred income tax is provided on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Company recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while it recognises deferred tax assets for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences can be utilised.

At each reporting period, the Company reviews and reduces the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Company records deferred tax directly to equity if the tax relates to items that are recorded directly to equity.

4.16 Long-term leases

Leases of property, buildings or equipment which do not transfer substantially all the risks and rewards of ownership are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in the statements of income on a straight line basis over the lease term.

4.17 Related party transactions

Related parties comprise enterprises and individuals that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Company.

They also include individuals which directly or indirectly own a voting interest in the Company that gives them significant influence over the Company, key management personnel, directors, and officers with authority in the planning and direction of the Company's operations.

4.18 Provisions

Provisions are recognised when the Company has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

4.19 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Company applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities. In case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Company measures fair value using valuation

technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categorise of input to be used in fair value measurement as follows:

- Level 1 - Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities
- Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly
- Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Company determines whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

5. Significant accounting judgments and estimates

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards at times requires management to make subjective judgments and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgments and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgments and estimates are as follows:

5.1 Allowance for doubtful accounts

In determining an allowance for doubtful accounts, the management needs to make judgment and estimates based on the estimated loss that may incur in collection of the premium receivables, on the basis of collection experiences, and analysis of debtor aging.

5.2 Impairment of investments in securities

The Company treats investments as impaired when the management exercise judgment where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is other objective evidence of impairment exists requires judgment of the management.

5.3 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercises judgment, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value and disclosures of fair value hierarchy.

5.4 Property, buildings and equipment/Depreciation

In determining depreciation of buildings and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual value of the buildings and equipment and to review estimate useful lives and residual value when there are any changes.

In addition, the management is required to review property, buildings and equipment for impairment on a periodical basis and record impairment loss when it is determined that their recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgments regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

5.5 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised. Significant management judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

5.6 Loss reserves and outstanding claims

At the end of each reporting period, the Company has to estimate loss reserves and out standing claims taking into account two factors. These are the claims incurred and reported, and the claims incurred but not reported (IBNR). The ultimate loss of outstanding claims is established using a range of standard actuarial claims projection technique. The main assumptions underlying these techniques relate to historical experience, including the development of claims estimates, paid and incurred losses, average costs per claim and claim numbers etc. To perform the calculation, it is necessary to perform analysis based on the type of insurance and to use the services of an actuary with expertise, experience, and an understanding of the insurance business and the Company's products.

Nevertheless, such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

5.7 Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is calculated using an actuarial method, based on a best estimate of the claims expected to be paid over the remaining term of the insurance. Estimating the reserve requires the management to exercise judgment, with reference to historical data and the best estimates available at the time.

5.8 Post-employment benefits under defined benefit plans and other long-term employee benefits

The obligation under the defined benefit plan and other long-term employee benefit is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate and staff turnover rate.

5.9 Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Company's management used judgment to assess of the results of the litigation and believes that loss incurred will not exceed the recorded amounts as at the end of reporting period.

6. Cash and cash equivalents

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Cash on hand	35,457,804	30,616,037
Deposits at banks with no fixed maturity date	253,952,663	288,217,316
Deposits at banks with fixed maturity date	3,872,791,663	4,883,603,957
Total cash and deposits at financial institutions	4,162,202,130	5,202,437,310
Less: Deposits at banks which amounts maturing in over 3 months	(3,790,000,000)	(4,800,000,000)
Deposits at banks which subject to restrictions	(27,791,663)	(28,603,957)
Cash and cash equivalents	344,410,467	373,833,353

As at 31 December 2015, bank deposits in saving account, fixed deposits and short-term investments carried interest between 0.13 and 1.00 percent per annum (2014: between 0.13 and 3.70 percent per annum).

7. Premium receivables

The balances as at 31 December 2015 and 2014 of premium receivables are classified by aging from the maturity date under the stipulated law of the premium collection as follows:

	(Unit: Baht)			
	2015			
	Due from insured	Due from agents and brokers	Due from reinsurers	Total
Not yet due	-	750,535,624	822,1637	51,357,787
Not over 30 days	451,008	134,144,477	20,770	134,616,255
Over 30 days to 60 days	129,858	56,779,840	27,385	56,937,083
Over 60 days to 90 days	39,266	24,447,046	18,361	24,504,673
Over 90 days to 1 year	2,798	25,687,555	-	25,690,353
Over 1 year	-	859,921	-	859,921
Total premium receivables	622,930	992,454,463	888,679	993,966,072
Less: Allowance for doubtful accounts	-	(6,398,767)	-	(6,398,767)
Total premium receivables, net	622,930	986,055,696	888,679	987,567,305

(Unit: Baht)

	2014			
	Due from insured	Due from agents and brokers	Due from reinsurers	Total
Not yet due	-	709,910,274	2,276,445	712,186,719
Not over 30 days	211,537	137,497,848	12,058	137,721,443
Over 30 days to 60 days	824,000	54,533,632	16,441	55,374,073
Over 60 days to 90 days	21,588	26,371,230	-	26,392,818
Over 90 days to 1 year	82,566	28,336,393	-	28,418,959
Over 1 year	-	1,380,957	-	1,380,957
Total premium receivables	1,139,691	958,030,334	2,304,944	961,474,969
Less: Allowance for doubtful accounts	-	(8,121,639)	-	(8,121,639)
Total premium receivables, net	1,139,691	949,908,695	2,304,944	953,353,330

For premium receivables due from agents and brokers, the Company has stipulated the collection guideline in accordance with the law of the premium collection. For overdue premium receivables, the Company has the legal process with such agents and brokers.

8. Reinsurance assets

(Unit: Baht)

	2015	2014
Amounts deposit on reinsurance	-	2,697
Amounts due from reinsurers - net	10,324,463	16,462,564
Insurance reserve refundable from reinsurers	173,914,979	163,983,553
Reinsurance assets - net	184,239,442	180,448,814

The balances as at 31 December 2015 and 2014 of amounts due from reinsurers are classified by aging as follows:

(Unit: Baht)

	2015	2014
Not yet due	10,036,000	13,917,823
Not over 12 months	288,463	2,544,741
Over 1 Year	554,400	554,400
Total amounts due from reinsurers	10,878,863	17,016,964
Less: Allowance for doubtful account	(554,400)	(554,400)
Amounts due from reinsurances - net	10,324,463	16,462,564

9. Investments in securities

9.1 Trading securities

(Unit: Baht)

	2015				
	Cost	Unrealised gain	Unrealised loss	Fair Value	Percentage to total assets
Private enterprises securities					
Unit trusts	10,892,390	-	(1,258,790)	9,633,600	0.07
Total trading securities	10,892,390	-	(1,258,790)	9,633,600	0.07

(Unit: Baht)

	2014				
	Cost	Unrealised gain	Unrealised loss	Fair Value	Percentage to total assets
Private enterprises securities					
Unit trusts	11,239,180	-	(214,060)	11,025,120	0.08
Total trading securities	11,239,180	-	(214,060)	11,025,120	0.08

9.2 Available-for-sale investments

(Unit: Baht)

	2015				
	Cost	Unrealised gain	Unrealised loss	Fair Value	Percentage to total assets
Government and state enterprise securities					
Equity securities	52,774,276	-	(5,938,876)	46,835,400	0.33
Total	52,774,276	-	(5,938,876)	46,835,400	0.33
Private enterprises securities					
Equity securities	1,935,620,480	-	(232,841,484)	1,702,778,996	11.89
Unit trusts	1,581,592,426	6,572,016	-	1,588,164,442	11.09
Total	3,517,212,906	6,572,016	(232,841,484)	3,290,943,438	22.98
Total available-for-sale investments	3,569,987,182	6,572,016	(238,780,360)	3,337,778,838	23.31

(Unit: Baht)

	2014				
	Cost	Unrealised gain	Unrealised loss	Fair Value	Percentage to total assets
Government and state enterprise securities					
Equity securities	70,684,270	1,200,330	-	71,884,600	0.52
Total	70,684,270	1,200,330	-	71,884,600	0.52
Private enterprises securities					
Equity securities	1,407,885,308	36,287,111	-	1,444,172,419	10.53
Unit trusts	1,001,966,500	-	(22,596,159)	979,370,341	7.14
Warrants	-	58,223	-	58,223	-
Total	2,409,851,808	36,345,334	(22,596,159)	2,423,600,983	17.68
Total available-for-sale investments	2,480,536,078	37,545,664	(22,596,159)	2,495,485,583	18.20

9.3 Held-to-maturity investments

(Unit: Baht)

	2015		2014	
	Cost/ Amortised cost	Percentage to total assets	Cost/ Amortised cost	Percentage to total assets
Government and state enterprise securities				
Thai government bonds	2,418,859,804	16.89	1,899,684,917	13.86
State enterprise bonds	89,810,000	0.63	180,102,580	1.31
Promissory notes	-	-	60,000,000	0.44
Debentures	383,718,135	2.68	343,531,260	2.51
Saving lotteries	11,051,000	0.08	11,051,000	0.08
Total	2,903,438,939	20.27	2,494,369,757	18.19
Private enterprises debt securities				
Debentures	1,316,861,346	9.19	1,132,175,319	8.26
Less: Allowance for impairment	(1,103,000)	(0.01)	(1,103,000)	(0.01)
Total	1,315,758,346	9.18	1,131,072,319	8.25
Deposit at financial institutions which amounts maturing in over 3 months				
Deposit at banks	3,817,791,663	26.66	4,828,603,957	35.22
Total	3,817,791,663	26.66	4,828,603,957	35.22
Total held-to-maturity investments, net	8,036,988,948	56.11	8,454,046,033	61.67

9.4 Other investments

(Unit: Baht)

	2015		2014	
	Cost	Percentage to total assets	Cost	Percentage to total assets
Investment in non-listed companies in Thailand	7,141,104	0.05	7,141,104	0.05
Less: Allowance for impairment	(3,704)	(0.00)	(3,704)	(0.00)
Total other investments, net	7,137,400	0.05	7,137,400	0.05

9.5 Classified by maturity for investments in debt securities

(Unit: Baht)

	2015			
	Period to maturity			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Held-to-maturity investments				
Government and state enterprise securities				
Thai government bonds	33,022,800	2,010,292,406	375,544,598	2,418,859,804
State enterprise bonds	59,810,000	-	30,000,000	89,810,000
Debentures	35,000,000	278,718,135	70,000,000	383,718,135
Saving lotteries	51,000	11,000,000	-	11,051,000
Total	127,883,800	2,300,010,541	475,544,598	2,903,438,939
Private enterprises debt securities				
Debentures	491,103,000	655,758,346	170,000,000	1,316,861,346
Less: Allowance for impairment	(1,103,000)	-	-	(1,103,000)
Total	490,000,000	655,758,346	170,000,000	1,315,758,346
Deposit at financial institutions which amounts maturing in over 3 months				
Deposit at banks	3,717,791,663	100,000,000	-	3,817,791,663
Total	3,717,791,663	100,000,000	-	3,817,791,663
Total held-to-maturity investments	4,335,675,463	3,055,768,887	645,544,598	8,036,988,948

(Unit: Baht)

	2014			
	Period to maturity			
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Held-to-maturity investments				
Government and state enterprise securities				
Thai government bonds	642,839,371	1,256,845,546	-	1,899,684,917
State enterprise bonds	95,102,580	55,000,000	30,000,000	180,102,580
Notes	60,000,000	-	-	60,000,000
Debentures	-	273,531,260	70,000,000	343,531,260
Saving lotteries	51,000	11,000,000	-	11,051,000
Total	797,992,951	1,596,376,806	100,000,000	2,494,369,757
Private enterprises debt securities				
Debentures	61,120,537	1,071,054,782	-	1,132,175,319
Less: Allowance for impairment	(1,103,000)	-	-	(1,103,000)
Total	60,017,537	1,071,054,782	-	1,131,072,319
Deposit at financial institutions which amounts maturing in over 3 months				
Deposit at banks	3,743,603,957	1,085,000,000	-	4,828,603,957
Total	3,743,603,957	1,085,000,000	-	4,828,603,957
Total held-to-maturity investments	4,601,614,445	3,752,431,588	100,000,000	8,454,046,033

9.6 Other components of equity - revaluation surplus (deficit) on changes in value of investments

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2015	2014
Balance - beginning of the period	11,959,605	(74,634,507)
Changes during the period		
Unrealised gain (loss) during the period	(197,320,970)	226,457,687
Realised gain that included in profit or loss	(49,836,879)	(128,340,246)
Reclassified type of investments	-	10,125,200
	(247,157,849)	108,242,641
Relating income tax	49,431,569	(21,648,529)
Net comprehensive income for the period (loss)	(197,726,280)	86,594,112
Balance - end of the period	(185,766,675)	11,959,605

9.7 As at 31 December 2015 and 2014, fixed deposits have been used to secure in the following cases.

(หน่วย: บาท)

	2015	2014
Deposits at banks which pledged:		
Bank overdrafts	20,000,000	20,000,000
Electricity supply and communications usage	2,000,000	2,000,000
Court bond under motor insurance policies	400,000	250,000
Letter of bank guarantees	5,391,663	6,353,957
	27,791,663	28,603,957

In addition the Company pledged bonds with fair value totaling Baht 24 million (2014: Baht 24 million) as a security for cases brought against insured drivers and the Company has pledges securities with the Registrar of the office of Insurance Commission under the non-life Insurance Act as mentioned in Notes 29 and 30 to the financial statements.

10. Loans

As at 31 December 2015 and 2014, the balances of loans provided to employees are aged by principal and accrued interest as follows:

(Unit: Baht)

2015							
Outstanding period	Collateralised loans		Other loans		Total		
	Principal	Accrued interest	Principal	Accrued interest	Principal	Accrued interest	Total
Not yet due	7,089,146	3,399	318,537	267	7,407,683	3,666	7,411,349

(Unit: Baht)

2014							
Outstanding period	Collateralised loans		Other loans		Total		
	Principal	Accrued interest	Principal	Accrued interest	Principal	Accrued interest	Total
Not yet due	6,266,644	3,812	301,924	327	6,568,568	4,139	6,572,707

Loans provided to employees are in accordance with employee's benefits plan, which the credit line is divided below:

- (1) For personal guarantee loans, credit line is not over than Baht 20,000 with interest charge at the rate 6.9 - 7.0 percent per annum.
- (2) For mortgaged loans, the Company categorises into 3 levels: (1) general employees are entitled to a loan facility of not exceeding Baht 500,000, (2) heads of units or departments are entitled to a loan facility of not exceeding Baht 1 million, and (3) assistant managers up are entitled to a loan facility of not exceeding Baht 3 million. In this regard, the loan facility

shall not exceed 80% of value of assets. The loans bear interest at the rate of 1-year fixed deposit rate plus 2 percent per annum as announced by Siam Commercial Bank. The interest shall be adjusted every quarter.

11. Properties foreclosed

The net book value of properties foreclosed as at 31 December 2015 and 2014 presented below.

	Land not used in operations	Properties that received from debt settlement	Total
As at 1 January 2014	9,314,848	1,800,000	11,114,848
Disposals	-	(1,800,000)	(1,800,000)
As at 31 December 2014	9,314,848	-	9,314,848
Allowance for impairment	(2,114,848)	-	(2,114,848)
As at 31 December 2015	7,200,000	-	7,200,000

12. Property, buildings and equipment

(Unit: Baht)

	Land	Buildings and leasehold improvement	Furniture, fixtures and equipment	Motor vehicles	Construction in progress	Total
Cost						
As at 1 January 2014	322,186,478	333,215,736	292,944,746	148,222,514	4,823,810	1,101,393,284
Additions	4,116,000	15,069,790	22,089,497	23,302,589	15,385,400	79,963,276
Disposals	-	-	(111,078)	(21,126,496)	-	(21,237,574)
Transfers in (out)	-	7,465,800	-	-	(7,465,800)	-
Write-off	-	(1,888,643)	(4,289,995)	-	-	(6,178,638)
As at 31 December 2014	326,302,478	353,862,683	310,633,170	150,398,607	12,743,410	1,153,940,348
Additions	12,663,000	22,147,151	17,751,818	48,422,693	17,868,353	118,853,015
Disposals	-	(255,156)	(2,298,252)	(17,328,499)	-	(19,881,907)
Transfers in (out)	-	17,948,543	-	-	(17,948,543)	-
Write-off	-	(977,500)	(1,254,302)	-	-	(2,231,802)
Adjustment	-	-	(1,865,014)	-	-	(1,865,014)
As at 31 December 2015	338,965,478	392,725,721	322,967,420	181,492,801	12,663,220	1,248,814,640

	Land	Buildings and leasehold improvement	Furniture, fixtures and equipment	Motor vehicles	Construction in progress	Total
Accumulated depreciation						
As at 1 January 2014	-	227,774,788	255,149,515	121,200,357	-	604,124,660
Depreciation for the year	-	11,576,009	18,992,558	12,637,125	-	43,205,692
Depreciation on disposals	-	-	(24,519)	(21,126,449)	-	(21,150,968)
Depreciation on write-off	-	(1,346,953)	(4,212,924)	-	-	(5,559,877)
As at 31 December 2014	-	238,003,844	269,904,630	112,711,033	-	620,619,507
Depreciation for the year	-	15,412,813	19,327,222	17,244,195	-	51,984,230
Depreciation on disposals	-	(8,545)	(2,266,329)	(17,320,184)	-	(19,595,058)
Depreciation on write-off	-	(310,900)	(1,235,619)	-	-	(1,546,519)
Depreciation adjustment	-	-	(1,481,534)	-	-	(1,481,534)
As at 31 December 2015	-	253,097,212	284,248,370	112,635,044	-	649,980,626
Allowance for impairment						
As at 1 January 2014	16,030,000	-	-	-	-	16,030,000
Increase during the year	-	-	-	-	-	-
As at 31 December 2014	16,030,000	-	-	-	-	16,030,000
Increase during the year	(14,000,000)	-	-	-	-	(14,000,000)
As at 31 December 2015	2,030,000	-	-	-	-	2,030,000
Net book value						
As at 31 December 2014	310,272,478	115,858,839	40,728,540	37,687,574	12,743,410	517,290,841
As at 31 December 2015	336,935,478	139,628,509	38,719,050	68,857,757	12,663,220	596,804,014
Depreciation for the year						
2014						43,205,692
2015						51,984,230

As at 31 December 2015, certain buildings, motor vehicles and equipment items have been fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount (before deducting accumulated depreciation and allowance for impairment) of those assets amounted to approximately Baht 520 million (2014: Baht 503 million).

13. Intangible assets

The net book value of intangible assets as at 31 December 2015 and 2014 is presented below.

(Unit: Baht)			
	Computer software	Computer software under development	Total
Cost			
As at 1 January 2014	30,612,054	2,730,750	33,342,804
Additions	3,038,548	186,000	3,224,548
As at 31 December 2014	33,650,602	2,916,750	36,567,352
Additions	4,270,212	-	4,270,212
Transfer in (out)	783,000	(783,000)	-
As at 31 December 2015	38,703,814	2,133,750	40,837,564
Accumulated amortisation			
As at 1 January 2014	14,974,467	-	14,974,467
Amortisation for the year	2,674,973	-	2,674,973
As at 31 December 2014	17,649,440	-	17,649,440
Amortisation for the year	4,844,271	-	4,844,271
As at 31 December 2015	22,493,711	-	22,493,711
Net book value			
As at 31 December 2014	16,001,162	2,916,750	18,917,912
As at 31 December 2015	16,210,103	2,133,750	18,343,853
Amortisation for the year			
2014			2,674,973
2015			4,844,271

14. Deferred tax assets / income tax expenses

14.1 Deferred tax assets

The components of deferred tax assets and liabilities as at 31 December 2015 and 2014 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Deferred tax assets		
Net premium on debt securities	2,562,444	1,965,655
Allowance for doubtful accounts	1,175,218	1,344,111
Allowance for impairment of investments	188,741	188,741
Allowance for impairment of assets	828,970	3,206,000
Premium reserves	220,372,667	216,608,348
Provision for loss incurred but not yet reported (IBNR)	5,167,362	5,530,523
Loss reserves	128,890,892	115,574,034
Employee benefit obligations	21,783,731	21,662,825
Loss on changes in value of investments		
- trading securities	2,276,794	2,067,852
- available-for-sale securities	46,441,669	-
Total	429,688,488	368,148,089
Deferred tax liabilities		
Gain on changes in value of investments		
- available-for-sale securities	-	2,989,901
Total	-	2,989,901
Deferred tax assets - net	429,688,488	365,158,188

14.2 Income tax expenses

Income tax expenses for the years ended 31 December 2015 and 2014 are made up as follows:

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Current income tax:		
Current income tax charge	217,462,798	250,224,838
Adjustment in respect of current income tax of previous year	(269,507)	(182,294)
Deferred tax:		
Relating to origination and reversal of temporary differences	(16,673,901)	(23,906,224)
Income tax expense reported in the statements of income	200,519,390	226,136,320

The amounts of income tax relating to each component of other comprehensive income for the years ended 31 December 2015 and 2014 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Deferred tax relating to gain (loss) on revaluation of available-for-sale investments	(49,431,569)	21,648,529
Actuarial gain arising from post-employment benefits	1,575,170	-
	(47,856,399)	21,648,529

Reconciliation between income tax expenses and the product of accounting profit multiplied by the applicable tax rate for the years ended 31 December 2015 and 2014.

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Accounting profit before tax	1,086,899,968	1,199,514,493
Applicable tax rate	20%	20%
Accounting profit before tax multiplied by applicable tax rate	217,379,994	239,902,899
Adjustment in respect of current income tax of previous year	(269,507)	(182,294)
Effects of:		
Income tax exemption	(18,679,939)	(14,178,921)
Non-deductible expenses	2,088,842	594,636
Income tax expenses reported in the statements of income	200,519,390	226,136,320

15. Other assets

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Cheques returned	1,062,131	1,765,550
Accounts receivable from agents	29,165,075	28,004,175
Guaranteed receivable	247,000	333,300
Total other receivables	30,474,206	30,103,025
Less: Allowance for doubtful accounts	(10,199,395)	(9,555,935)
Other receivables - net	20,274,811	20,547,090
Suspense input vat	124,120,053	117,990,725
Prepaid commission expenses	42,416,758	40,651,254
Deposits and retention	26,883,590	25,668,359
Receivables from sales of investments	15,372,113	3,356,981
Others	51,938,169	35,350,172
Total other assets	281,005,494	243,564,581

As at 31 December 2015 and 2014, the Company had overdue receivables and classified by aging as follows:

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Age of receivables		
Under 3 months	14,884,119	14,387,577
Over 3 months to 6 months	1,445,772	3,103,560
Over 6 months to 12 months	3,361,053	2,219,800
Over 12 months	10,783,262	10,392,088
Total	30,474,206	30,103,025

16. Due to reinsurers

	(Unit: Baht)	
	2015	2014
Outward premium payables	18,082,475	7,164,658
Amounts withheld on reinsurance	93,823,299	91,664,483
Others reinsurance payables	1,212,372	1,593,445
Total due to reinsurers	113,118,146	100,422,586

17. Loss reserves and outstanding claims

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2015	2014
Balance - beginning of the year	3,392,665,820	3,218,858,365
Claims and losses adjustment expenses for the year	6,310,566,885	5,757,649,562
Claims and losses adjustment expenses paid during the year	(6,274,720,255)	(5,583,842,107)
Balance - end of the year	3,428,512,450	3,392,665,820

As at 31 December 2015 and 2014, the Company has loss reserves and outstanding claims under reinsurance contracts of Baht 7.2 million and Baht 8.0 million, respectively.

18. Premium reserves

Premium reserves is the liability under insurance contracts, and is the higher of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

18.1 Unearned premium reserve

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2015	2014
Balance - beginning of the year	4,963,195,109	4,561,004,851
Premium written for the year	9,989,170,916	9,670,358,369
Premium earned for the current year	(9,843,095,459)	(9,268,168,111)
Balance - end of the year	5,109,270,566	4,963,195,109

18.2 Unexpired risk reserve

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2015	2014
Balance - beginning of the year	3,082,378,732	2,913,070,849
Estimated claims for the year	6,088,887,426	5,692,166,450
Risk expired during the year	(5,874,559,351)	(5,522,858,567)
Balance - end of the year	3,296,706,807	3,082,378,732

19. Employee benefit obligations

(Unit: Baht)

	2015	2014
Short-term employee benefit	84,942,987	68,964,655
Provision for retirement benefit and other long-term employee benefits	108,918,657	108,314,124
Employee benefit obligations	193,861,644	177,278,779

Provision for long-term retirement benefit, which is compensations on employees' retirement and other long-term employee benefit, are as follows:

(Unit: Baht)

	2015	2014
Provision for long-term retirement benefit and other long-term employee benefits at beginning of year	108,314,124	98,442,520
Included in profit or loss:		
Current service cost	13,702,754	12,745,660
Interest cost	3,985,186	3,603,399
Actuarial gain from other long-term employee benefit	(2,901,866)	-
Included in other comprehensive income:		
Actuarial (gain) loss arising from		
Demographic assumptions changes	(6,910,402)	-
Financial assumptions changes	2,454,130	-
Experience adjustments	(3,419,580)	-
Benefits paid during the year	(6,305,689)	(6,477,455)
Provision for long-term retirement benefit and other long-term employee benefit at end of year	108,918,657	108,314,124

As at 31 December 2015, the weighted average duration of the liabilities for long-term employee benefit is 17.7 years, and the Company expects to pay Baht 7.0 million of long-term employee benefits during the next year.

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows:

	2015	2014
	(% per annum)	(% per annum)
Discount rate	3.5	3.7
Future salary increase rate	5.0	5.0
Staff turnover rate	0.0 - 19.0	0.0 - 22.0
Gold price increase rate	3.5	3.0

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligation as at 31 December 2015 are summarised below:

	Increase of obligation		Decrease of obligation	
	Change	Amount	Change	Amount
		Baht		Baht
Discount rate	Decrease 1%	13,142,168	Increase 1%	11,111,459
Salary increase rate	Increase 1%	11,058,982	Decrease 1%	9,573,353
Turnover rate	Increase 10%	4,621,291	Decrease 10%	4,269,511
Gold price rate	Increase 1%	780,552	Decrease 1%	699,703

20. Other liabilities

(Unit: Baht)

	2015	2014
Advance premium received	239,529,509	230,965,376
Accrued commission expenses	265,549,948	234,107,737
Suspense account - premium receipts	153,373,466	142,104,378
Accounts payable - others	58,470,631	52,580,783
Accounts payable - guarantee deposit	100,085,553	102,729,606
Account payable - Revenue Department	29,344,603	33,187,368
Accrued premium cancelled and refunded	11,711,303	13,711,964
Accrued expenses	30,422,337	22,761,163
Accrued contribution to the Victims Compensation Fund	30,471,727	34,262,257
Accrued contribution to the General Insurance Fund	12,513,120	12,268,268
Payable from purchase of investments	35,162,497	252,285
Others	29,575,943	30,165,90
Total other liabilities	909,097,085	909,097,085

21. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5% of its net income after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10% of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution. At present, the statutory reserve has fully been set aside.

22. Underwriting information reported by insurance categories

Underwriting information classified by insurance categories for the years ended 31 December 2015 and 2014 is as follows:

(Unit: Baht)

	2015					
	Fire	Marine and transportation	Motor	Personal accident	Miscellaneous	Total
Underwriting income						
Premium written	169,548,720	8,410,852	9,037,242,802	530,912,597	243,055,945	9,989,170,916
Less: Premium ceded	(57,726,698)	(3,989,657)	(16,334,604)	(168,345,014)	(62,340,742)	(308,736,715)
Net premium written	111,822,022	4,421,195	9,020,908,198	362,567,583	180,715,203	9,680,434,201
Add (Less): Unearned premium reserve	(4,281,544)	(15,742)	(16,965,999)	(108,072,400)	(9,496,370)	(138,832,055)
Earned premium	107,540,478	4,405,453	9,003,942,199	254,495,183	171,218,833	9,541,602,146
Fees and commissions income	24,972,668	1,828,787	319,648	62,945,282	22,662,284	112,728,669
Total underwriting income	132,513,146	6,234,240	9,004,261,847	317,440,465	193,881,117	9,654,330,815
Underwriting expenses						
Claims and losses adjustment expenses	11,727,068	288,069	5,855,953,242	129,575,802	30,454,266	6,027,998,447
Commissions and brokerages expenses	49,488,875	1,351,052	1,298,618,096	100,167,312	42,644,058	1,492,269,393
Other underwriting expenses	2,808,689	(353)	186,186,559	2,406,107	1,388,121	192,789,123
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	126,084,463	-	-	126,084,463
Total underwriting expenses before operating expenses	64,024,632	1,638,768	7,466,842,360	232,149,221	74,486,445	7,839,141,426
Operating expenses						1,198,455,422
Total underwriting expenses						9,037,596,848

(Unit: Baht)

	2014					
	Fire	Marine and transportation	Motor	Personal accident	Miscellaneous	Total
Underwriting income						
Premium written	149,725,989	7,255,641	8,866,560,520	416,896,245	229,919,974	9,670,358,369
Less: Premium ceded	(54,090,087)	(3,332,807)	(22,363,272)	(151,545,389)	(58,618,764)	(289,950,319)
Net premium written	95,635,902	3,922,834	8,844,197,248	265,350,856	171,301,210	9,380,408,050
Add (Less): Unearned premium reserve	(6,832,808)	67,777	(395,361,028)	61,047,664	(4,966,705)	(346,045,100)
Earned premium	88,803,094	3,990,611	8,448,836,220	326,398,520	166,334,505	9,034,362,950
Fees and commissions income	22,139,433	1,618,599	61,261	45,912,212	20,551,645	90,283,150
Total underwriting income	110,942,527	5,609,210	8,448,897,481	372,310,732	186,886,150	9,124,646,100
Underwriting expenses						
Claims and losses adjustment expenses	18,079,676	754,552	5,269,167,485	156,624,104	43,222,787	5,487,848,604
Commissions and brokerages expenses	41,067,701	1,289,783	1,285,022,847	75,743,341	42,770,918	1,445,894,590
Other underwriting expenses	2,115,220	1,062	170,905,938	2,079,737	2,213,189	177,315,146
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	129,255,494	-	-	129,255,494
Total underwriting expenses before operating expenses	61,262,597	2,045,397	6,854,351,764	234,447,182	88,206,894	7,240,313,834
Operating expenses						1,153,792,186
Total underwriting expenses						8,394,106,020

23. Operating expenses

(Unit: Baht)

	2015	2014
Personel expenses which are not expenses for underwriting and claims	359,064,345	331,561,792
Premises and equipment expenses which is not expense for underwriting	275,910,672	257,242,746
Taxes and duties	1,843,528	1,725,934
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	(1,079,411)	(7,973,190)
Other operating expenses	562,716,288	571,234,904
Total operating expenses	1,198,455,422	1,153,792,186

24. Employee expenses

(Unit: Baht)		
	2015	2014
Salary and wages	547,598,050	492,279,923
Social security fund	19,889,990	18,695,126
Contribution to provident fund	17,615,253	16,336,743
Other benefits	170,960,307	163,944,184
Total employee expenses	756,063,600	691,255,976

25. Provident fund

The Company and its employees have jointly established a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. The fund is contributed to on a monthly basis; by the employees at rate of 3% to 5% and by the Company at rate 5% of basic salary, depending on the length of service period. The fund, which is managed by a fund manager which has been approved by the Ministry of Finance, will be paid to employees upon termination in accordance with the fund rules. During the year 2015, the Company contributed approximately Baht 17.6 million (2014: Baht 16.3 million) to the Fund.

26. Directors and management's remuneration

During the years ended 31 December 2015 and 2014, the Company had employee benefit expenses of its directors and management as below.

(Unit: Million Baht)		
	2015	2014
Short-term employee benefits	33.51	27.36
Post-employment benefits	1.22	1.13
Other long-term benefits	1.08	0.87
Total	35.81	29.36

27. Basic earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

28. Dividend

Dividend declared during the years 2015 and 2014 consist of the following:

(Unit: Baht)		
Approved by	Total dividends (Million Baht)	Dividend per share (Baht)
Final dividends for 2014 Annual General Meeting of the shareholders on 21 April 2015	340.6	17.03
Final dividends for 2013 Annual General Meeting of the shareholders on 25 April 2014	295.0	14.75

29. Assets pledged with the Registrar

As at 31 December 2015 and 2014, the following assets have been pledged with the Registrar in accordance with the Non-Life Insurance Act.

(Unit: Million Baht)

	2015		2014	
	Cost/ Amortised cost	Fair value	Cost/ Amortised cost	Fair value
State enterprise securities	14.00	14.09	14.00	14.39

30. Assets reserved with the Registrar

As at 31 December 2015 and 2014, the following assets have been pledged as non-life insurance reserve with the Registrar in accordance with the Non-Life Insurance Act.

(Unit: Million Baht)

	2015		2014	
	Cost/ Amortised cost	Fair value	Cost/ Amortised cost	Fair value
Government and state enterprise securities	1,078.69	1,143.48	1,115.88	1,172.01
Private debt securities	90.00	95.37	90.00	94.52
Total	1,168.69	1,238.85	1,205.88	1,266.53

31. Contribution to the General Insurance Fund

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2015	2014
Accumulated contribution at the beginning of the year	100,707,491	76,706,204
Contribution during the year	24,811,415	24,001,287
Accumulated contribution at the end of the year	125,518,906	100,707,491

32. Segment information

The one main reportable operating segment of the Company is principally engaged in the provision of non-life insurance, and the Company is operated its business in Thailand geography. For management purposes, the Company is organised into business units based on its products, which consisted of Fire, Marine and Transportation, Motor, and Miscellaneous insurance.

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the Chief Operating Decision Maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance. The Managing Director has been identified as Chief Operating Decision Maker.

Segment performance is measured based on operating profit and loss, and on a basis consistent with that used to measure operating profit and loss in the financial statements. As a result, all of the revenues, operating profits and assets as reflected in these financial statements pertain exclusively to the aforementioned reportable operating segment and geographical area.

The following table presents revenue and profit information regarding the Company's operating segments for the years ended 31 December 2015 and 2014, respectively

(Unit: Baht)

	2015				
	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous	Total
Underwriting income					
Premium written	169,548,720	8,410,852	9,037,242,802	773,968,542	9,989,170,916
Less: Premium ceded	(57,726,698)	(3,989,657)	(16,334,604)	(230,685,756)	(308,736,715)
Net premium written	111,822,022	4,421,195	9,020,908,198	543,282,786	9,680,434,201
Add (less): Unearned premium reserve	(4,281,544)	(15,742)	(16,965,999)	(117,568,770)	(138,832,055)
Earned premium	107,540,478	4,405,453	9,003,942,199	425,714,016	9,541,602,146
Fees and commissions income	24,972,668	1,828,787	319,648	85,607,566	112,728,669
Total underwriting income	132,513,146	6,234,240	9,004,261,847	511,321,582	9,654,330,815
Underwriting expenses					
Claims and losses adjustment expenses	11,727,068	288,069	5,855,953,242	160,030,068	6,027,998,447
Commissions and brokerages expenses	49,488,875	1,351,052	1,298,618,096	142,811,370	1,492,269,393
Other underwriting expenses	2,808,689	(353)	186,186,559	3,794,228	192,789,123
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	126,084,463	-	126,084,463
Total underwriting expenses before operating expenses	64,024,632	1,638,768	7,466,842,360	306,635,666	7,839,141,426
Operating expenses					1,198,455,422
Total underwriting expenses					9,037,596,848
Profit from underwriting					616,733,967
Net investment income					390,668,596
Profit on investments					48,792,169
Other income					88,658,392
Other expenses - contributions					(57,953,156)
Profit before income tax					1,086,899,968
Less: Income tax					(200,519,390)
Profit for the year					886,380,578

(Unit: Baht)

	2014				
	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous	Total
Underwriting income					
Premium written	149,725,989	7,255,641	8,866,560,520	646,816,219	9,670,358,369
Less: Premium ceded	(54,090,087)	(3,332,807)	(22,363,272)	(210,164,153)	(289,950,319)
Net premium written	95,635,902	3,922,834	8,844,197,248	436,652,066	9,380,408,050
Add (less): Unearned premium reserve	(6,832,808)	67,777	(395,361,028)	56,080,959	(346,045,100)
Earned premium	88,803,094	3,990,611	8,448,836,220	492,733,025	9,034,362,950
Fees and commissions income	22,139,433	1,618,599	61,261	66,463,857	90,283,150
Total underwriting income	110,942,527	5,609,210	8,448,897,481	559,196,882	9,124,646,100
Underwriting expenses					
Claims and losses adjustment expenses	18,079,676	754,552	5,269,167,485	199,846,891	5,487,848,604
Commissions and brokerages expenses	41,067,701	1,289,783	1,285,022,847	118,514,259	1,445,894,590
Other underwriting expenses	2,115,220	1,062	170,905,938	4,292,926	177,315,146
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	-	-	129,255,494	-	129,255,494
Total underwriting expenses before operating expenses	61,262,597	2,045,397	6,854,351,764	322,654,076	7,240,313,834
Operating expenses					1,153,792,186
Total underwriting expenses					8,394,106,020
Profit from underwriting					730,540,080
Net investment income					360,479,904
Profit on investments					118,000,986
Other income					47,247,309
Other expenses - contributions					(56,753,786)
Profit before income tax					1,199,514,493
Less: Income tax					(226,136,320)
Profit for the year					973,378,173

The following table presents segment assets and liabilities of the Company's operating segments as at 31 December 2015 and 2014.

(Unit: Baht)

	Fire	Marine and transportation	Motor	Miscellaneous	Total segments	Unallocated	Total
Assets							
As at 31 December 2015	59,031,676	1,959,928	888,939,439	255,077,737	1,205,008,780	13,117,768,776	14,322,777,556
As at 31 December 2014	47,672,065	1,486,748	918,743,552	165,899,779	1,133,802,144	12,575,639,342	13,709,441,486
Liabilities							
As at 31 December 2015	162,481,381	4,209,546	8,133,448,323	867,552,672	9,167,691,922	775,557,192	9,943,249,114
As at 31 December 2014	85,037,657	3,008,541	7,819,541,970	548,695,347	8,456,283,515	1,227,984,509	9,684,268,024

Geographic information

The Company operates in Thailand only, as a result, all of the revenues and assets as reflected in these financial statements pertain exclusively to this geographical reportable segment.

Major customers

For the years 2015 and 2014, the Company has no major policyholder with revenue of 10 percent or more of the Company's gross premium.

33. Operating lease commitments

The Company has entered into several lease agreements in respect of the lease of office building space and other services. The terms of the agreements are 1-23 years for office building space, and 1-3 years for other services.

As at 31 December 2015, future minimum lease payments required under these non-cancellable operating leases contracts are as follows:

(Unit: Million Baht)	
Payable	
Within 1 year	29.79
2 to 5 years	26.62
More than 5 years	0.45

34. Bank guarantee

As at 31 December 2015, there were outstanding bank guarantees of Baht 5.3 million (2014: Baht 7.4 million) issued by the banks on behalf of the Company in respect of certain performance bonds as required in the normal course of business.

35. Litigation

As at 31 December 2015, the Company is being sued as insurer, with sum insure amounting to approximately Baht 1,029 million (2014: Baht 770 million). The outcomes of these cases have not yet been finalised. However, the Company has set aside reserves for its contingent loss in the financial statements amounting to approximately Baht 223 million (2014: Baht 215 million), which the Company's management believes that such provision is adequate.

36. Financial instruments

The Company's financial instruments, as defined under Thai Accounting Standard No.107 "Financial Instruments: Disclosure and Presentations", principally comprise cash and cash equivalents, premium receivables, amounts due from reinsurers, investments in securities, loan receivables and amounts due to reinsurers. The financial risks associated with these financial instruments and how they are managed is described below.

36.1 Credit risk

Credit risk is the risk that the Company may suffer a financial loss as a result of a counterparty's inability to comply with the terms of a financial instrument. The Company is exposed to credit

risk primarily with respect to premium receivables and loans. The Company manages the risk by adopting appropriate credit control policies and procedures and therefore does not expect to incur material financial loss. In addition, concentrations of the credit risk with respect to premiums due and uncollected are insignificant, due to the large number of customers comprising the customer base and their dispersion across different industries and geographic regions in Thailand. The maximum exposure to credit risk is the book value of assets after deduction of allowance for doubtful accounts as presented in the statements of financial position.

36.2 Market risk

Market risk is the risk that changes in interest rates, foreign exchange rates and securities prices may have an effect on the Company's financial position. The Company had no financial instruments denominated in foreign currencies, market risk is therefore confined only to interest rate risk and equity position risk.

Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate due to changes in market interest rates.

As at 31 December 2015 and 2014, significant financial assets and financial liabilities classified by type of interest rate are summarised in the table below, with those financial assets and financial liabilities that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date if this occurs before the maturity date.

	2015						
	Fixed interest rates			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate
	The repricing period or maturity date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
	(Million Baht)						
Financial assets							
Cash equivalents	55.0	-	-	241.2	48.2	344.4	0.13 - 1.00
Premium receivables	-	-	-	-	987.6	987.6	-
Amounts due from reinsurers	-	-	-	-	10.3	10.3	-
Investments in securities							
Government and state enterprise securities	168.7	2,329.2	405.5	-	46.8	2,950.2	2.55 - 6.20
Private enterprise securities	490.0	655.8	170.0	-	3,307.7	4,623.5	3.05 - 5.00
Deposits at financial institutions over 3 months	3,717.8	100.0	-	-	-	3,817.8	1.00 - 3.70
Loans	0.1	0.2	0.1	7.0	-	7.4	2.65 - 7.75
Financial liabilities							
Amounts due to reinsurers	-	-	-	-	113.1	113.1	-

	2014						
	Fixed interest rates			Floating interest rate	Non-interest bearing	Total	Interest rate
	The repricing period or maturity date						
	Within 1 year	1 - 5 years	Over 5 years				
	(Million Baht)						(% p.a.)
Financial assets							
Cash equivalents	55.0	-	-	275.2	43.6	373.8	0.13 - 1.75
Premium receivables	-	-	-	-	953.4	953.4	-
Amounts due from reinsurers	-	-	-	-	16.5	16.5	-
Investments in securities							
Government and state enterprise securities	798.0	1,666.4	30.0	-	71.9	2,566.3	2.75 - 5.72
Private enterprise securities	100.0	1,031.1	-	-	2,441.7	3,572.8	3.10 - 4.77
Deposits at financial institutions over 3 months	3,743.6	1,085.0	-	-	-	4,828.6	1.38 - 5.25
Loans	0.1	0.1	0.2	6.2	-	6.6	3.70 - 7.00
Financial liabilities							
Amounts due to reinsurers	-	-	-	-	100.4	100.4	-

Equity position risk

Equity position risk is the risk that changes in the market prices of equity securities will result in fluctuations in revenue and in the value of financial assets.

As at 31 December 2015 and 2014, the Company has risk from its investments in securities of which the price will change with reference to market conditions.

36.3 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to liquidate its financial assets and/or procure sufficient funds to discharge its obligations in a timely manner, resulting in the occurrence of a financial loss.

The majority of the Company's financial assets are cash and cash equivalents and investments in securities for which there are liquid markets, while most premium receivables and amounts due from reinsurers are not yet due or overdue not more than 1 year, whereas most of amounts due to reinsurers are due within 1 year.

36.4 Fair value of financial instruments

As at 31 December 2015 and 2014, the Company has assets that were measured at fair value, and assets that were disclosed fair value, using different levels of input as follows:

	2015					2014	
	Book value	Fair value				Book value	Fair value
		Level 1	Level 2	Level 3	Total		
Assets measured at fair value							
Trading securities							
Equity instruments	9.6	9.6	-	-	9.6	11.0	11.0
Available-for-sale investments							
Equity instruments	1,749.6	1,749.6	-	-	1,749.6	979.4	979.4
Unit trusts	1,588.2	1,304.3	283.8	-	1,588.2	1,516.1	1,516.1
Assets which fair value are disclosed							
Cash and cash equivalents	344.4	344.4	-	-	344.4	373.8	373.8
Held to maturity investments							
Debt instruments	4,219.2	-	4,364.5	-	4,364.5	3,625.5	3,737.2
Deposits at financial institutions over 3 months	3,817.8	3,817.8	-	-	3,817.8	4,828.6	4,828.6
Other investments	7.1	-	-	272.1	272.1	7.1	342.9
Loans	7.4	-	7.4	-	7.4	6.6	6.6

The method used for fair value measurement depends upon the characteristics of the financial instrument. The Company establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

- The fair value of deposits at banks and notes with maturity periods of less than 90 days is based on their carrying value. For those with maturity periods longer than 90 days, fair value is estimated using a discounted cash flow analysis based on the current interest rate and the remaining period to maturity.
- For debts securities, their fair value is generally derived from quoted market prices or determined by using the yield curve as announced by the Thai Bond Market Association.
- For marketable equity securities, their fair value is generally derived from quoted market prices. For non-marketable equity securities, fair value is determined using book value approach or based on generally accepted pricing models.
- For unit trusts, their fair value is generally derived from quoted market prices or determined by using the net asset value announced by asset management company.
- For floating interest rate loans with no significant credit risk, fair value is based on carrying value. Fair value of fixed rate loans is estimated using a discounted cash flow method based on the current interest rate.

37. Capital management

The primary objectives of the Company's capital management are to ensure that it preserves the ability to continue its business as a going concern and to maintain risk-based capital in accordance with Declaration of the OIC.

38. Events after the reporting period

On 25 February 2016, a meeting of the Board of Directors of the Company passed a resolution to propose to the Annual General Meeting of Shareholders that a dividend of Baht 17.28 per share be paid to the shareholders in respect of the operating results for the year 2015, a total of Baht 345.60 million.

39. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 25 February 2016.



สิ้นพันธกิจประกันภัย **เราประกัน คุณมั่นใจ**

313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงวัฒนา เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทร. 0-2378-7000 Call Center : 1596 Fax : 0-2377-3322

313 Srinakarin Road, Huamark, Bangkok, Bangkok 10240
Tel. 0-2378-7000 Call Center : 1596 Fax : 0-2377-3322
www.amk.co.th