



“ยิ้มได้” เมื่อภัยมา



# สารบัญ Contents

002	วิสัยทัศน์ พันธกิจ // Vision Mission	096	รายการระหว่างกัน // Related Party Transactions
004	ความเป็นมา // Company History	100	ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง // Risk Factors and Risk Management
006	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป // Financial Summary	110	ลักษณะการประกอบธุรกิจ // Business Characteristics
008	สารจากประธานกรรมการ // Message from the Chairman	112	โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ // Shareholding Structure and Management
010	สารจากกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร // Message from the President & Chief Executive Officer	152	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร // Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance
012	แผนผังการจัดองค์กร // Organization Chart	174	โครงสร้างรายได้ในรอบ 3 ปี // 3-Year Revenue Structure
014	คณะกรรมการบริษัท // Board of Directors	176	สถิติผลการดำเนินงานในรอบ 3 ปี // 3-Year Operating Statistics
023	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท // Advisor to the Board of Directors	178	ภาพการณ์แข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย และแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต // Situation of Competition in Non-Life Insurance Industry and Trend for the Future Competition
024	ผู้บริหารระดับสูง // The Executives	184	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ // Report of the Audit Committee
025	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ // Advisor to the President	188	รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) // Report of the Board of Directors' Responsibilities for the Financial Statements Muang Thai Insurance Public Company Limited
026	ผู้บริหารสายงาน และผู้ชำนาญการ // Executive Officers	190	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต // Independent Auditor's Report
032	ผู้บริหารฝ่าย และผู้ชำนาญการ // Head of Department & Principal	198	งบการเงิน // Financial Statements
041	ความก้าวหน้าในปี 2560 // Progression in 2017	310	ข้อมูลทั่วไป // Company Profile
049	ความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน // Corporate Social Responsibilities for Sustainability		
092	ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร // Remuneration of the Directors and the Executives		



# VISION MISSION

## วิสัยทัศน์

ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง  
เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล

## VISION

To be the Most Preferred  
Insurance Partner Providing  
Outstanding Solutions

## พันธกิจ

- เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืน และมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

## MISSION

- Be a Customer Centric Organization.
- Optimize Shareholder's Value through Sustainable and Profitable Growth with Sound Risk Management.
- Emphasize Continuous Improvement through Value Added Products, Service Excellence, and Operational Efficiency.
- Commit to Corporate Governance and Social Responsibilities.
- Be an Employer of Choice.

# ความเป็นมา บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## Company History

20 มิถุนายน 2551 ก้าวแรกสู่บริษัทประกันวินาศภัยระดับแนวหน้าของประเทศไทย ภายใต้ชื่อ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” การเปิดบันทึกหน้าใหม่ในครั้งนี้ เกิดจาก “การควบกิจการระหว่าง บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด” เป็นการผนึกกำลังครั้งประวัติศาสตร์ของธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่ง และศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ และการให้บริการ โดยรวมความเชี่ยวชาญของทั้ง 2 บริษัท ให้ส่งเสริมจุดเด่นซึ่งกันและกันอย่างลงตัว รวมไปถึงการแสดงความพร้อมเพื่อสนองตอบนโยบายการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในอนาคตอันใกล้

**“ด้วยเป้าหมายและความมุ่งมั่นเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำอันดับต้นของประเทศ เป็นบริษัทที่มีความมั่นคง มีความเป็นมืออาชีพด้านการประกันภัย รวมไปถึงเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของคนไทยที่มีการบริหารงานด้วยหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล”**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับความเชื่อมั่นจากลูกค้า คู่ค้า และสาธารณชนมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเอกลักษณ์ในความเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของคนไทย เน้นการบริหารงานด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล ให้ความใส่ใจสังคม ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญและร่วมใจกันรักษาไว้อย่างต่อเนื่อง จากการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพประกอบกับการให้บริการที่ซื่อสัตย์สุจริตแก่ลูกค้าจนได้รับความไว้วางใจ ทำให้ชื่อเสียงของบริษัทฯ เป็นที่รู้จักและยอมรับของสาธารณชนทั่วไป

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับรางวัล **บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3 ประจำปี 2559** จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นับเป็นรางวัลที่ทรงเกียรติยิ่งในอุตสาหกรรมประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับจากนิตยสาร MonoGraph ซึ่งจัดทำการศึกษา Thailand's Most Admired Company 2017 ซึ่งบริษัทฯ ได้คะแนนสูงสุดอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม ในด้านภาพลักษณ์องค์กรและความรับผิดชอบต่อสังคม การประกอบธุรกิจและความสำเร็จ และการบริหารงานและทีมงาน ผลสำรวจดังกล่าวนี้ตอกย้ำถึงความความสำเร็จอย่างเข้มแข็งในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยอันดับที่ 4 และเรายังคงไม่หยุดนิ่ง เพื่อที่จะก้าวขึ้นสู่อันดับที่ดีกว่าด้วยรากฐานที่มั่นคง

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงเดินหน้าเพื่อสร้างความสำเร็จ ไปพร้อมกับรอยยิ้มของทุกคน ดังสโลแกน... **“ยิ้มได้ เมื่อภัยมา”**

20 June 2008 marked the first step of “Muang Thai Insurance Public Company Limited” as a leading Non-Life insurance company in Thailand. Born out of “the amalgamation between Phatra Insurance Public Company Limited and Muang Thai Insurance Company Limited”, Muang Thai Insurance Public Company Limited is a milestone in the country's Non-Life insurance history because it has perfectly combined the expertise of the two firms boosting both strength and potential therein. So, the Company is indeed clearly well prepared for the policy to liberalize insurance industry in the near future.

Muang Thai Insurance Public Company Limited has “an objective and commitment to become the leading company in Thai Non-Life insurance industry, stay on as a stable firm, listed on the SET with the registered capital of THB 590 Million, be a true professional in non-life insurance, and remain a Thai-owned Non-Life insurance company which has operated its business in line with ethics, transparency and good corporate governance.”

Throughout its operation, Muang Thai Insurance Public Company Limited has reinforced public confidence in it via its constant development and safeguarded identity as a Thai-owned Non-Life insurance company which has upheld transparency, good corporate governance, and corporate social responsibility. The Company's executives and staff have also collaborated to maintain its outstanding strength. Due to the efficient operation and honest service, Muang Thai Insurance Public Company Limited has now won the trust of its customers and enjoyed good reputation among the public.

The Company received the “Prime Minister's Insurance Award 2016” (3<sup>rd</sup> place), an honorable award of the insurance industry, from the Office of Insurance Commission. Additionally, MonoGraph Magazine conducted a research on a subject ‘Thailand's Most Admired Company 2017’ and the Company received the highest score for company image and social responsibility, business operation and success and management and team. This survey has highlighted the Company success as the 4<sup>th</sup> ranking Non-Life insurance company. Moreover, it deliberately aims to firmly step up to a better rank.

Today, Muang Thai Insurance Public Company Limited still strongly commit to achieve further success and to give everyone smiles in accordance with its slogan “Muang Thai Insurance... **Smile Over Trouble.**”



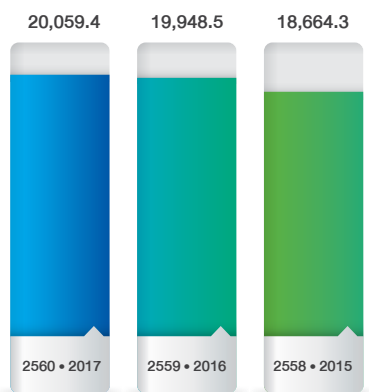


# ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

## Financial Summary

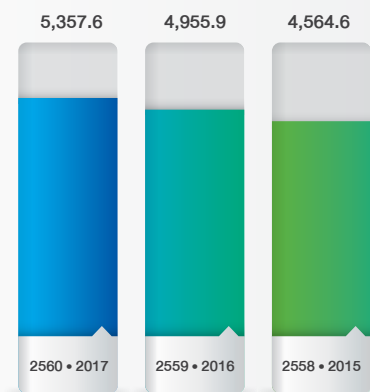
### สินทรัพย์รวม / Total Assets

ล้านบาท / Million Baht



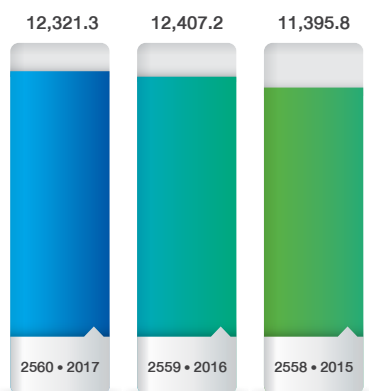
### ส่วนของผู้ถือหุ้น / Equity

ล้านบาท / Million Baht



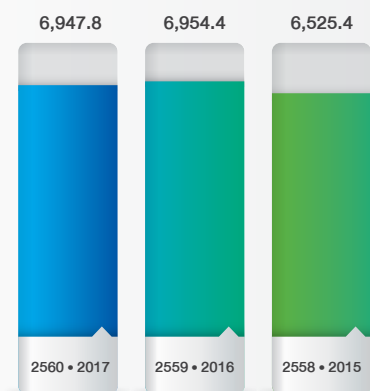
### เบี้ยประกันภัยรวม / Gross Premium Written

ล้านบาท / Million Baht



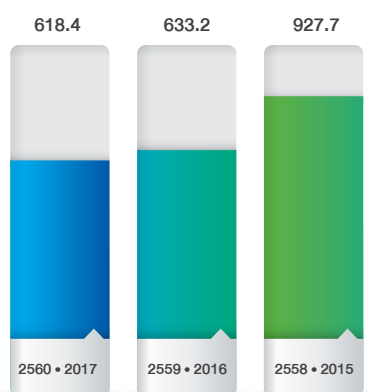
### เบี้ยประกันภัยสุทธิ / Net Premium Written

ล้านบาท / Million Baht



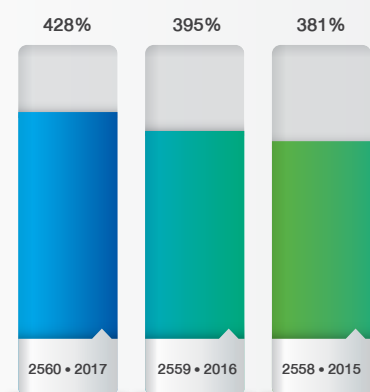
### กำไรสุทธิ / Net Profit

ล้านบาท / Million Baht



### อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน\*\* / Capital Adequacy Ratio\*\*

ร้อยละ / Percent





หน่วย: ล้านบาท / Unit: Million Baht

ข้อมูลสำคัญทางการเงินของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		2560/2017	2559/2016	2558/2015
เบี้ยประกันภัยรับรวม	Gross Premium Written	12,321.3	12,407.2	11,395.8
เบี้ยประกันภัยรับตรง	Direct Premium Written	12,103.0	12,204.4	11,145.6
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	Net Premium Written	6,947.8	6,954.4	6,525.4
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	Earned Premium	6,967.6	6,803.9	6,063.3
กำไรจากการรับประกันภัย	Underwriting Profit	262.8	331.1	657.7
รายได้และกำไรจากการลงทุน	Investment Income and Gains on Investment	484.4	454.1	465.0
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	Profit before Income Tax	747.2	785.2	1,122.7
กำไรสุทธิ	Net Profit	618.4	633.2	927.7
เงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	Unearned Premium Reserve	5,866.3	5,967.1	5,553.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น	Equity	5,357.6	4,955.9	4,564.6
หนี้สินรวม	Total Liabilities	14,701.8	14,992.7	14,099.6
สินทรัพย์รวม	Total Assets	20,059.4	19,948.5	18,664.3

หน่วย: ล้านบาท / Unit: Million Baht

เทียบต่อหุ้น	Per Share	2560/2017	2559/2016	2558/2015
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	Book Value	90.81	84.00	77.37
กำไรสุทธิต่อหุ้น	Earning Per Share	10.48	10.73	15.72
เงินปันผลต่อหุ้น*	Dividend Per Share*	4.30*	4.30	6.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	Payout Ratio (%)	41%	40%	40%
ราคาหุ้นสูงสุด	Highest Share Price	140.00	154.00	174.00
ราคาหุ้นต่ำสุด	Lowest Share Price	128.50	128.00	145.00
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	Share Price at Year-End	140.00	138.50	152.00
ราคาปิด/กำไรสุทธิต่อหุ้น	Price Per Earning Ratio (Times)	13.36	12.90	9.67

หน่วย: ล้านบาท / Unit: Million Baht

อัตราส่วนทางการเงิน	Financial Ratio	2560/2017	2559/2016	2558/2015
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน**	Capital Adequacy Ratio**	428%**	395%	381%
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	Net Profit Margin on Net Premium Written	8.9%	9.1%	14.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (เฉลี่ย)	Return on Total Assets (Average)	3.1%	3.3%	5.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	Return on Equity (Average)	12.0%	13.3%	21.3%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	Debt to Equity Ratio (Times)	274.4%	302.5%	308.9%

หมายเหตุ \* อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560  
 \*\* อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 กันยายน 2560 Remark:  
 \* To be approved by the 2017 Annual General Meeting of the Shareholders  
 \*\* Capital Adequacy Ratio under Risk-Based Capital as at 30 September 2017

# สารจากประธานกรรมการ

Message from the Chairman



ปีที่ผ่านมาเป็นอีกหนึ่งปีที่ภาคธุรกิจต้องทำงานกันอย่างหนัก อันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกและประเทศไทยที่ยังคงชะลอตัวและส่งผลกระทบไปยังหลายธุรกิจ ธุรกิจประกันภัยเองแม้จะมีอัตราการเติบโตสูง แต่ก็ไม่ได้หวือหวามากนัก เพราะเมื่อภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวมย่อมส่งผลต่อทุกอุตสาหกรรม ดังนั้นสิ่งที่ทุกธุรกิจควรให้ความสำคัญคือการตั้งรับทุกเหตุการณ์ด้วยความไม่ประมาทและวางแผนสำรองอยู่เสมอ

อย่างไรก็ตาม ได้มีการวิเคราะห์จากศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยว่าธุรกิจประกันภัย เป็น 1 ใน 10 ธุรกิจดาวรุ่งของปี 2561 ปัจจัยสนับสนุนสำคัญส่วนหนึ่งน่าจะมาจากการตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัย จากเหตุการณ์หรือภัยพิบัติที่ผ่านมา และอีกส่วนหนึ่งที่สำคัญคือการลงทุนจากภาครัฐที่จะสามารถกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ โครงการลงทุนในระเบียงเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก หรือ EEC ซึ่งจะสามารถกระจายเม็ดเงินไปยังกลุ่มประชาชนทุกระดับและจะสามารถกระตุ้นการเติบโตของเศรษฐกิจทั้งระบบ รวมทั้งอุตสาหกรรมประกันภัย

นอกจากนี้ การที่ประเทศไทยเริ่มเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุยังส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นการตื่นตัวมากขึ้นของธุรกิจการดูแลสุขภาพ ผู้สูงอายุที่บ้านหรือโฮมแคร์ ธุรกิจท่องเที่ยวสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ รวมไปถึงธุรกิจอุปกรณ์ทางการแพทย์ สำหรับธุรกิจประกันภัยก็ต้องปรับตัวและวางแผนการพัฒนาเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยทั้งประกันรถยนต์หรือประกันสุขภาพสำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ ตลอดจนการพัฒนาระบบการให้บริการต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้มากขึ้น

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้วางนโยบายการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องไปกับกระแสการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เรามุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจอย่างรอบด้านเพื่อให้บริการที่ตอบโจทย์ ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม เราไม่หยุดที่จะคิดสร้างสรรค์นวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ ขณะเดียวกันเรายังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น เพื่อเป้าหมายของเราในการมอบความไว้วางใจ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนพันธมิตรทุกท่าน ได้รู้สึกอุ่นใจทุกครั้งที่ได้มอบความไว้วางใจให้เมืองไทยประกันภัยได้เป็นผู้ดูแลทุกรอยยิ้มของคุณตลอดไป



นายโพธิพงษ์ ลำซำ  
ประธานกรรมการ

Last year was another tough year for the business sector due to the global economic slowdown as well as shrinking economy in Thailand that affected many businesses including Non-Life insurance business. Despite the high growth rate of the industry, it was impact by the overall economic growth. So, what every business should focus on now is be prepared for any unforeseen incidents and always have a back up plan.

However, an analysis from the Center for Economic and Business Forecasting, University of the Thai Chamber of Commerce shows that insurance business is 1 of 10 outstanding businesses of 2018. One of important factors is people have realize more about how important of insurance due to the past events or disasters. Another factor is investment of the government that will continuously boost the economy such as mega projects of infrastructure or the project in the Eastern Economic Zone (EEC) that can distribute money to people at all levels and stimulate the growth of the whole economic system including insurance industry.

In addition, Thai society is entering the aging society. It will affect current business operation, for example, increasing number in home care or nursing home business for the elderly, tourism business for the elderly and medical equipment business. For the insurance industry, it need to adapt to the change and develop plans to support such change such as designing products both motor and health insurance for the elderly and developing service system to facilitate the customers.

Muang Thai Insurance Public Company Limited has established its business policy to be consistent with current change of the society. We will keep developing new innovation, products and services. Also we, at the same time, have focused on consistently developing and improving our existing products and services to be more effective and efficient for the Company's goal which aims to gain trust from and build up confidence to its customers, business partners and all related parties. They will feel comfortable every time when they entrust the Company to take care of them and make them smile.



Mr. Photipong Lamsam  
Chairman



# สารจากกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Message from the President & Chief Executive Officer




ตลอดระยะเวลาของการดำเนินกิจการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มุ่งมั่นพัฒนาการบริการให้มีประสิทธิภาพสูง สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม รวมไปถึงการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ได้มุ่งมั่นดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมา เมืองไทยประกันภัยยังคงได้รับความเชื่อมั่นให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 4 ของธุรกิจอย่างเต็มภาคภูมิ

จากนี้ไป หนึ่งในปัจจัยที่ท้าทายของธุรกิจคือการเปลี่ยนแปลงของผู้บริโภคที่เทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทเพิ่มมากขึ้น หรือที่เราเรียกกันว่าสังคมยุคดิจิทัล ซึ่งแน่นอนว่าประเทศไทยได้เข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวนี้หากเรามองเห็นเป็นความท้าทายก็จะนำมาซึ่งโอกาสในการเติบโตและการก้าวไปข้างหน้าด้วยความแข็งแกร่ง

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการวางแผนการดำเนินงานเพื่อรองรับยุคดิจิทัล ไม่ว่าจะเป็นการส่งเสริมความรู้ด้านเทคโนโลยีแก่เจ้าหน้าที่ทุกระดับ การพัฒนาช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไป ผ่านช่องทางสื่อออนไลน์ซึ่งลูกค้าหรือบุคคลทั่วไปสามารถค้นหาข้อมูลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว กระทั่งสามารถตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ และชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ได้ทันที ทั้งหมดนี้เป็นสิ่งที่เราได้ตั้งใจพัฒนาอย่างสร้างสรรค์เพื่อมอบความสะดวกสบายอย่างที่สุดให้แก่ทุกท่าน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วางแผนการดำเนินงานที่เข้มข้น ด้วยการสร้างความเข้มแข็งที่มากขึ้นให้แก่แบรนด์ เมืองไทยประกันภัย และเราตั้งใจที่จะพัฒนาตนเองเพื่อก้าวสู่อันดับที่ดีขึ้น การสื่อสารที่ดีของแบรนด์จะช่วยตอกย้ำภาพลักษณ์ของการเป็นผู้นำที่มีความเชี่ยวชาญรอบด้าน และพร้อมเป็นเพื่อนกับทุกคน

และอีกหนึ่งพันธสัญญาที่เราจะมอบให้ทุกท่านจากนี้ไป คือการเป็นธุรกิจประกันภัยที่พร้อมจะเป็นแรงบันดาลใจ และอยู่เป็นเพื่อนคุณตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต เพื่อเป็นการขอบคุณทุกท่านที่ได้มอบความเชื่อใจ และความไว้วางใจให้แก่เรา เราจะเติบโตขึ้นอย่างแข็งแกร่ง พร้อมกับความเข้มแข็งของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน ทุกท่านจะมีรอยยิ้มได้ทุกวัน เมื่อมี **“เมืองไทยประกันภัย”**

  
**นางนวลพรรณ ล่ำซำ**  
กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Throughout its operation, Muang Thai Insurance Public Company Limited has focused on improving and maximizing its service quality to serve all needs of customers in every segment. Also, it has constantly supported social responsibility activities which were always conducted within the past year. As a result, the Company with its good creditability has been firmly ranked No. 4<sup>th</sup> in Non-Life insurance industry.

From now on, one of the challenging factors of this business is change of the consumers. Technology has become one of the key roles, or as we call it “Digital Society”. Definitely, Thailand has fully entered into digital era. This change, if we regard it as one of our challenges, it will surely be a good opportunity for us to grow and step forward firmly.

Muang Thai Insurance Public Company Limited has set its operation plan to support the business in the digital era such as sharing knowledge about technology to staff at all levels and developing channels for communication between the Company and its customers as well as the general public via online channel. The customers or other people can search for information quickly and easily. They can buy insurance products and make a payment via online channel immediately. So, this is what the Company has put effort in developing in order to provide the most comfortable service for everyone.

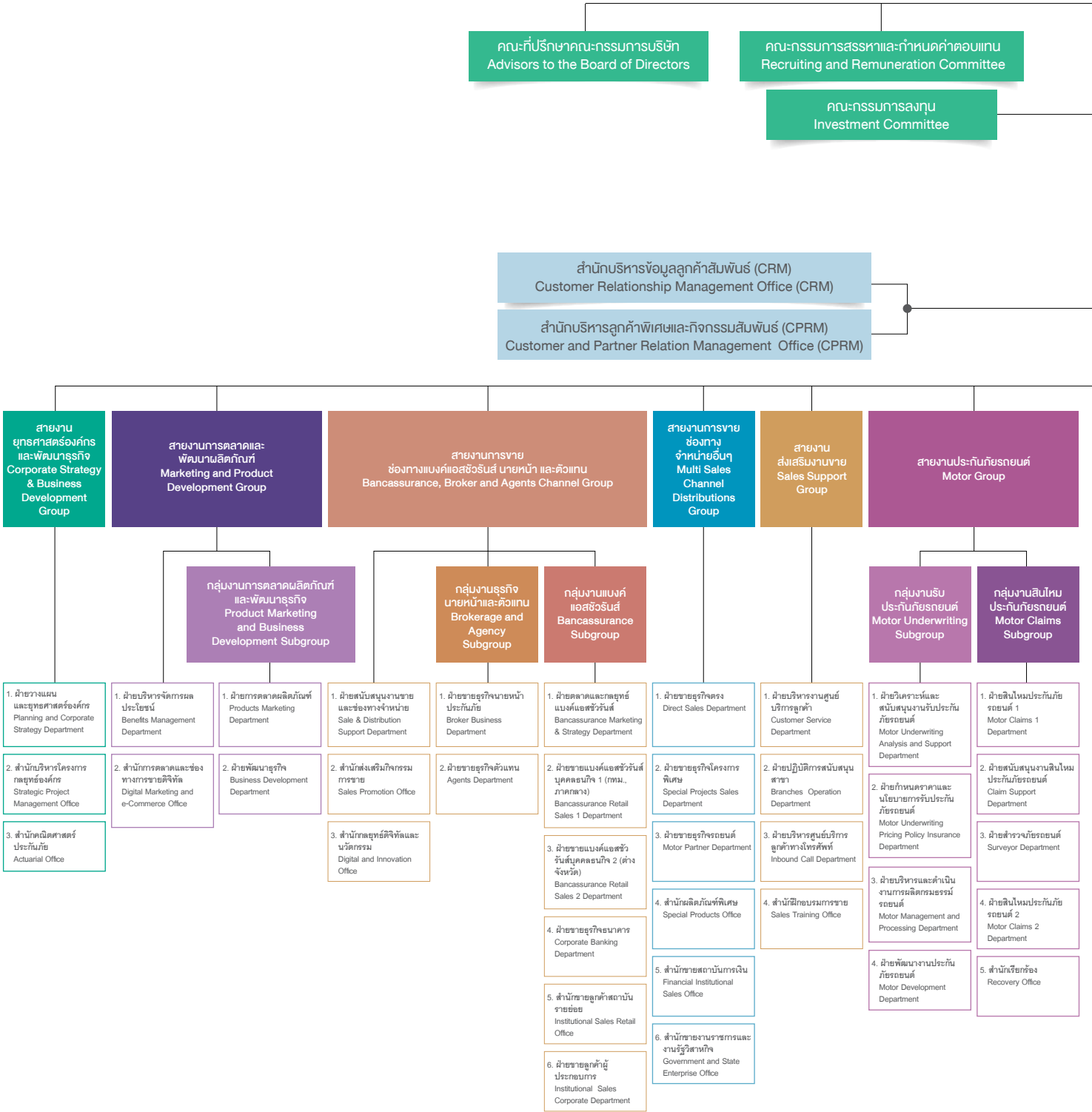
In addition, we have a concrete operation plan, by strengthening its brand and aiming to improve ourselves to step up to upper ranking. We believe that good communication of the brand will help reinforce the image of a leading and professional Non-Life insurance company that is friendly to everyone.

One of our commitments is that we want to be a Non-Life insurance company that inspires you and be your friend at every moment of your life. To thank you everyone who always trust the Company, we will grow stronger along with all related parties. You will smile everyday when you have us **“Muang Thai Insurance”**.

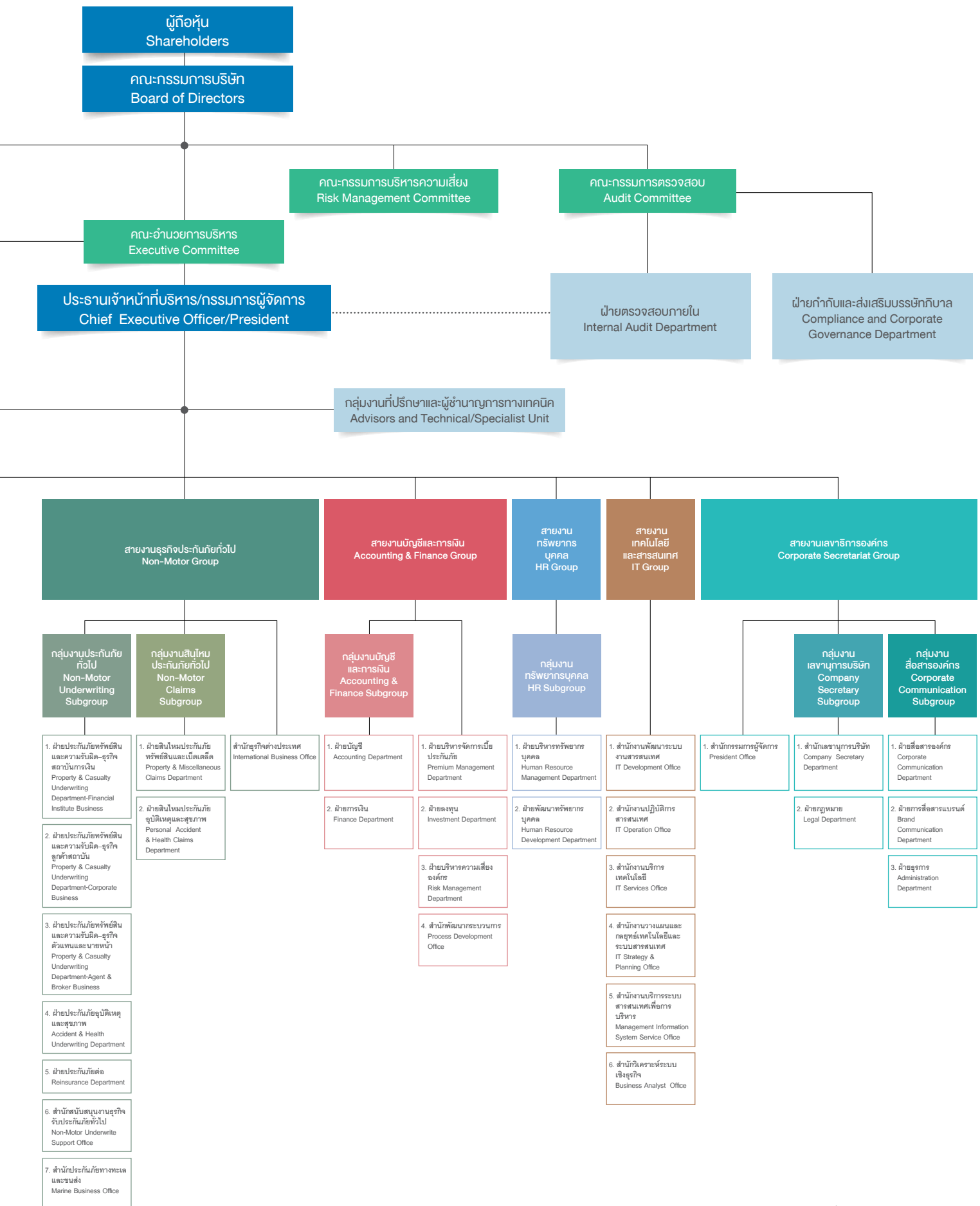
  
**Mrs. Nualphan Lamsam**  
President & Chief Executive Officer

# แผนผังการจัดองค์กร

## Organization Chart







2 กุมภาพันธ์ 2561 February 2, 2018

## คณะกรรมการบริษัท

### Board of Directors



**นายโพธิพงษ์ ลำซำ**  
ประธานกรรมการ

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • ไม่มี

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 18 มิถุนายน 2551

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 1,338,001 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.268

• คู่สมรส 441,375 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.748

**ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีซซิง จำกัด (มหาชน) • ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัท ทรีพีเอ็มไทย จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)

**Mr. Photipong Lamsam**  
Chairman

**Education** • M.B.A., Temple University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • None

**Date of Appointment** • June 18, 2008

**No. of Shares** • His 1,338,001 Shares equivalent to 2.268%

• Spouse 441,375 Shares equivalent to 0.748%

**Working Experience over Past 5 Years** • Chairman, Muang Thai Life Assurance Plc. • Chairman, Phatra Leasing Plc. • Honorary Chairman, Sermasuk Plc. • Chairman, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Chairman, Muang Thai Holding Co., Ltd. • Chairman, Muang Thai Asset Co., Ltd. • Chairman, Sermasuk Plc.



## นายจิงชัย หางูเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ

**การศึกษา** • ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) • หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 30 กรกฎาคม 2557

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ่น คิดเป็นร้อยละ –  
• คู่สมรส 160,038 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.2713

**ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์เลสิก และรักษาสายตาตารัตนิน – กิมเบล • รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท เอเชียน ไฟเบอร์อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) • กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาฟเฟิลโปรดักส์ จำกัด (มหาชน) • กรรมการอิสระ บริษัท ลาภานา รีเสิร์ช แอนด์ โซลูชัน จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิส จำกัด • รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย • ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป • ประธานคณะกรรมการ สภาธุรกิจไทย – ฝรั่งเศส • กรรมการ คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน • นายกสมาคมฝรั่งเศส • กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจาเมกา ประจำประเทศไทย • ที่ปรึกษาสมาคมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) • กรรมการ สถาบันพระปกเกล้า • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และคุณภาพเยาวชน • กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย • กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา • กรรมการ มูลนิธิสถาบันการต่างประเทศสราญรมย์ • กรรมการ มูลนิธิจุฬาภรณ์ – พันธุ์ทิพย์ • สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ • ประธานกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจุฬารัตนิน • ประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซ์แพค จำกัด

## Mr. Jingjai Hanchanlash Vice Chairman

**Education** • Ph.D. (Public Law), CAEN University, France

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Program (DAP) • Audit Committee Program (ACP)

**Date of Appointment** • July 30, 2014

**No. of Shares** • 160,038 shares equivalent to 0.2713%

• Spouse 160,038 Shares equivalent to 0.2713%

**Working Experience over Past 5 Years** • Chairman, Rutnin – Gimbel Excimer Laser Eye Centre • Vice Chairman of the Executive Board, Loxley Plc. • Director, APCO Plc. • Independent Director, Thai Wah Food Products Plc. • Independent Director, Laguna Resorts & Hotels Plc. • Director, SPIE Oil & Gas Services Co.Ltd. • Vice Chairman of the Executive Board, The Thai Chamber of Commerce • Co-chairman of Thai-European Business Commission • Chairman, Thai-French Business Council • Member, Joint Standing Committee of the Private Sector of Thailand • President, Alliance Francaise • Honorary Consul, Jamaica for Thailand • Advisor, University of Thai Chamber of Commerce Council • Director, The Thailand Research Fund (TRF) • Member of Council, King Prajadhikok Institute • Member of Governing Board, National Science and Technology Development Agency (NSTDA) • Qualified Committee, The Quality Learning Foundation • Member, Thailand Environment Institute • Member, Development Cooperation Foundation • Member, Saranrom Institute of Foreign Affairs Foundation • Member, Chumbhot - Pantip Foundation • Member, The National Reform Council • Chairman, Executive Board, Rutnin Eye Hospital • Chairman, LOXPAC Co., Ltd.





## นางสุจิตพรรณ ลำชา

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

**การศึกษา** • ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ • ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 • หลักสูตร Executive Program, Stanford Graduate school of Business, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 18 มิถุนายน 2551

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด • กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด • กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด • กรรมการ บริษัท ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

## Mrs. Sujitpan Lamsam

Director & Chairman of the Executive Committee

**Education** • M.A. (Honors) (Economics), Cambridge University, U.K. • M.S. (Management), Massachusetts Institute of Technology, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Program (DAP) 2004 • Executive Program, Stanford Graduate school of Business, Stanford University, U.S.A.

**Date of Appointment** • June 18, 2008

**No. of Shares** • Her 630,000 Shares equivalent to 1.0678%

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Vice Chairman & Chairman of the Risk Management Committee, KASIKORNBANK Plc. • Director, Chairman of the Executive Committee & Member of the Risk Management Committee, Muang Thai Life Assurance Plc. • Director, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Director, Muang Thai Holding Co., Ltd. • Director, Muang Thai Asset Co., Ltd. • Director, Fuchsia Venture Capital Co., Ltd.



## นางนวลพรรณ ลำชา

กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะกรรมการบริหาร

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 1 มีนาคม 2553

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 941,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5950

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย • กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ • กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • กรรมการ บริษัท ภัทรลิขัง จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท ดู เดย์ ดรีม จำกัด (มหาชน) • กรรมการกำกับและบริหารเงินลงทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด • ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ชิงออนแอร์ (กรุงเทพ) จำกัด • ที่ปรึกษา ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ • กรรมการ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)

## Mrs. Nualphan Lamsam

President and Chief Executive Officer & Executive Director

**Education** • M.Ed. (Educational Leadership Administration), Boston University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Certification Program (DCP) 2005

**Date of Appointment** • March 1, 2010

**No. of Shares** • Her 941,078 Shares equivalent to 1.5950%

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Honorary consul, The republic of Lithuania for Thailand • Member, Thailand National Identity Board • The expert panel, Ministry of Social Development and Human Security • Secretary General, The Thai Chamber of Commerce and Board of Trade of Thailand • Qualified Committee, Assumption University Council • Director, Phatra Leasing Plc. • Director, Do Day Dream Plc. • Investment Director, Thai Institute of Directors (IOD) • Advisor to the President, Muang Thai Life Assurance Plc. • Advisor, Muang Thai Real Estate Plc • Advisor, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Honorary Chairman, Saint Sonore (Bangkok) Co., Ltd. • Advisor to the President, The National Legislative Assembly • Director, Nava Nakorn Plc.



## นายสาระ ลำชา

กรรมการ และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร

**การศึกษา** • Master of Science in Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543 • หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา • หลักสูตร Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 18 มิถุนายน 2551

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด • กรรมการ ประธานคณะอำนวยการบริหาร กรรมการพิจารณาผลตอบแทนและสรรหา และ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) • กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) • กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด • กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด • กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) • กรรมการ บริษัท ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด • อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย • นายก สมาคมนักวางแผนการเงินไทย • กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุนสหกรณ์การคลังแห่งประเทศไทย • ที่ปรึกษาสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย • ที่ปรึกษาหอการค้าไทย • กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย • กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand) • กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ.เผ่า ศรียานนท์ (ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด) • กรรมการ อำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว. เพื่อความมั่นคงของชาติ • กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ • ที่ปรึกษาสมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย • กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์ • กรรมการที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา • กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ • ที่ปรึกษา นายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน • กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่ • กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย • กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด • กรรมการ บริษัท ทริส เรดดิ้ง จำกัด • กรรมการ มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง • ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

## Mr. Sara Lamsam

Director & Executive Director

**Education** • Master of Science in Administration, Boston University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Certification Program (DCP) 2000 • Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A. • Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University, U.S.A.

**Date of Appointment** • June 18, 2008

**No. of Shares** • His 967,326 Shares equivalent to 1.6395%

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • President and Chief Executive Officer, Muang Thai Life Assurance Plc. • Chief Executive Officer and Director, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Chief Executive Officer and Director, Muang Thai Holding Co., Ltd. • Director & Chairman of Executive Committee & Member of Nomination and Remuneration Committee & Member of Risk Management Committee, Phatra Leasing Plc. • Director & Member of the Risk Management Committee, KASIKORNBANK Plc. • Director, Muang Thai Real Estate Plc. • Independent Director, Thai Reinsurance Plc. • Director, Muang Thai Group Service Co., Ltd. • Director, Muang Thai Asset Co., Ltd. • Director, Thailand Insurance Institute (TII) • Director, Fuchsia Venture Capital Co., Ltd. • Vice President (Marketing), The Thai Life Assurance Association (TLAA) • President, Thai Financial Planner Association • Director, Group of Finance and Investment, Board of Trade of Thailand • Advisor, The Society of Actuaries of Thailand • Advisor, The Thai Chamber of Commerce • Director, The Federation of Thai Insurance Organization • Executive Committee, Young President's Organization (Thailand) • Director, Pol.Gen.Pow Sarasin Foundation (Former name; Narcotics Control Foundation) • Managing Director, The knowledge source association, Applied Psychology Institute, National Defense Studies Institute • Member, Board of Trustee, Bangkok University • Advisor, The Psychological Security Association of Thailand • Director, Police General Hospital Foundation Under the Royal Patronage of Her Majesty the Queen • Advisory Director, The Thailand Future Foundation • Executive Director, Social Research Institute (Expert) of Chiang Mai University • Director, Board of Trade of Thailand • Director, Thai Listed Companies Association • Advisor, Market for Alternative Investment (MAI) • Director, The Thai Bond Market Association (Thai BMA) • Director, TRIS Corporation Limited • Director, TRIS Rating Co., Ltd. • Director, Treasure Our Elephants Preservation Fund • Advisor, Board of Trade of Thailand • Chairman, The Federation of Thai Insurance Organization



### นายบรรยง พงษ์พานิช

กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 2559 • หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) 2555 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548 • หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 18 มิถุนายน 2551

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) • กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) • กรรมการอิสระ บริษัท ดีเอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) • กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย • กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ • กรรมการและกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ • กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ • กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ • ที่ปรึกษา คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี

### Mr. Banyong Pongpanich

Independent Director & Chairman of the Nomination and Remuneration Committee

Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

**Education** • M.B.A., SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

**Training on Director Certification Program** • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries Program (CGI) 2016 • Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) 2012 • Director Accreditation Program (DAP) 2005 • The Role of Chairman (RCM) 2001

**Date of Appointment** • June 18, 2008

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director & Chairman of Executive Committee, Kiattanak Bank Plc. • Chairman, Phatra Capital Plc. • Chairman, Phatra Securities Plc. • Independent Director and Chairman of the Nomination and Remuneration Sub-Committee, Don Muang Tollway Plc. • Independent Director, The Erawan Group Plc. • Director & Executive Director, Thailand Development Research Institute (TDRI) • Director, Advisory Board, SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University • Director & Executive Director, Mae Fah Luang Foundation Under the Royal Patronage of His Majesty the King • Director & Executive Director, Non-Profit Organization Buddhadasa Indapanno Archives • Member, the National Anti-Corruption Commission • Member, The State Enterprise Policy Office • Advisor, The Advisory Council to the Prime Minister



### นายชูศักดิ์ ดิเรกวัตตนชัย

กรรมการอิสระ ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**การศึกษา** • ปริญญาโท MBA, Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา  
**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 • หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) • หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) • หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 29 ตุลาคม 2552

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินเทอร์เน็ต ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง สภาบันญัติแห่งชาติ (สนช.) • ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าไทย รัสเซีย • ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ กลาง • กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU) • กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์โปรดักส์ จำกัด • กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

### Mr. Chusak Direkwattanachai

Independent Director, Chairman of the Audit Committee & Member of the Nomination and Remuneration Committee

**Education** • M.B.A., Northern Illinois University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Program (DCP), Class 24 • Chartered Director Class (CDC), Class 1 • Director Accreditation Program (DAP) • Audit Committee Program (ACP) • Finance for Non-Finance Director (FN)

**Date of Appointment** • October 29, 2009

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Independent Director & Chairman of the Nomination and Remuneration Committee & Chairman of the Audit Committee & Member of the Risk Management and Corporate Governance Committee, Interlink Communication Plc. • Advisor, The Committee on Economics, Monetary Affairs and Finance, The National legislative Assembly (NLA) • Honorary Advisor, Thai – Russian Business Council • Advisor to the Board of Directors, Thai Institute of Directors (IOD) • Associate Judge, The Central Intellectual Property and International Trade Court • Member of the Thai-EU Business Council • Advisory Director, Green General Products Co., Ltd. • Director & Chairman of the Audit Committee, Thai Institute of Directors (IOD)





### นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ  
กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560

**การศึกษา** • ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศ  
สหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Accreditation Program  
(DAP) 2557

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 29 เมษายน 2553

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –  
• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล  
เอสเตท จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษากฎหมายผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกัน  
ชีวิต จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย เมืองไทยแมนเนจ  
मेंท์ จำกัด • กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิส จำกัด • กรรมการ บริษัท  
ไดเร็ก ทราเวล จำกัด • อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
• กรรมการลงทุน สภาภาษีไทย • ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร  
สถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ และตลาดทุน วุฒิสภา • กรรมการ บริษัท  
หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

### Mr. Asoke Wongcha-um

Independent Director & Chairman of the Nomination and  
Remuneration Committee & Member of the Audit Committee

Had been appointed as Chairman of the Nomination and Remuneration Committee  
on July 26, 2017

**Education** • Ph.D. (Economics), University of Pittsburgh, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Pro-  
gram (DAP) 2014

**Date of Appointment** • April 29, 2010

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –  
• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director, Muang Thai Real  
Estate Plc. • Advisor to the President, Muang Thai Life Assurance Plc.  
• Director, Muang Thai Management Security Guard Co., Ltd. • Director,  
HR Services Co., Ltd. • Director, Direct Travel Co., Ltd. • Member of The  
Audit Subcommittee, Student Loan • Member of the Investment Committee,  
The Thai Red Cross Society • Advisor to The Senate Subcommittee on  
Banking, Financial Institution, Securities & Capital Market • Director, Asset  
Plus Fund Management Co., Ltd. Financial Institution, Securities & Capital  
Market • Director, Asset Plus Fund Management Co., Ltd.



### นายคิม ชี ยิป

กรรมการ

**การศึกษา** • Bachelor of Business (Actuarial Science), Nanyang Technolog-  
ical University, Singapore • Fellow of the Institute of Actuaries (UK)

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • ไม่มี

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 27 กรกฎาคม 2554

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –  
• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท  
เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกัน  
ชีวิต จำกัด (มหาชน)

### Mr. Kim Chee Yip

Director

**Education** • Bachelor of Business (Actuarial Science), Nanyang Tech-  
nological University, Singapore • Fellow of the Institute of Actuaries (UK)

**Training on Director Certification Program** • None

**Date of Appointment** • July 27, 2011

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –  
• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Senior Executive Vice President,  
Muang Thai Life Assurance Plc. • Chief Actuary, Muang Thai Life  
Assurance Plc.



### นายสมเกียรติ ศิริชาติชัย

กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และกรรมการ  
คณะอำนวยการบริหาร

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา  
**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) 2559  
• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2556 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2553 • หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) 2553 • หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา  
**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 25 เมษายน 2556  
**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –  
• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) • กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด • กรรมการ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) • กรรมการนโยบายบุคลากร สภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ที่ปรึกษา คณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย • หัวหน้าคณะ ที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย • อนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน • ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา สภากาชาดไทย • กรรมการและประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### Mr. Somkiat Sirichatchai

Director, Executive Director & Chairman of the Risk Management Committee

**Education** • M.B.A. (Finance), The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania, U.S.A.  
**Training on Director Certification Program** • Role of Chairman Program (RCP) 2016 • Director Certification Program (DCP) 2013 • Director Accreditation Program (DAP) 2010 • Role of Compensation Committee (RCC) 2010 • Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A.  
**Date of Appointment** • April 25, 2013  
**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –  
• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Independent Director, Thai Airways International Plc. • Director & Chairman of the Chief Executive Officer's Advisory Team & Chairman of the Risk Management Committee & Vice Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Muang Thai Life Assurance Plc. • Director, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Director, B.Grimm Power Plc. • HR Director, Chulalongkorn University Council • Advisor to the Executive Committee, King Chulalongkorn Memorial Hospital • Head of the Advisory Team for Human Resource Committee, The Thai Red Cross Society • Risk Management Sub Committee, The Stock Exchange of Thailand • Member of Manpower Preparation for Government Sector Subcommittee, Office of the Civil Service Commission • Advisor to the Executive Committee, Queen Savang Vadhana Memorial Hospital • Director & Chairman of the Risk Management Committee, KASIKORNBANK Plc. • Senior Executive Vice President & Member of the Risk Management Committee, KASIKORNBANK Plc.



### นางปุนทริกา ไบเงิน

กรรมการ กรรมการและเลขานุการคณะอำนวยการบริหาร

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) มหาวิทยาลัย Wisconsin เมดิสัน ประเทศสหรัฐอเมริกา  
**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2552  
**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 29 ตุลาคม 2557  
**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –  
• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสที เมืองไทยประกันภัย • รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทย ประกันภัย จำกัด (มหาชน) • เหนียวินิก มุลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซิน ประเทศไทย • กรรมการ คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคม ประกันวินาศภัยไทย • กรรมการ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### Mrs. Puntrika Baingern

Director, Executive Director &  
Secretary to the Executive Committee

**Education** • M.B.A (Finance & Accounting) University of Wisconsin, Madison, U.S.A  
**Training on Director Certification Program** • Director Certification Program (DCP) Class 78, 2009  
**Date of Appointment** • October 29, 2014  
**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –  
• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director & Member of the Audit Committee, ST Muang Thai Insurance Co., Ltd. • Senior Executive Vice President, Muang Thai insurance Plc. • Treasurer, Wisconsin Alumni Association Thailand • Member of Account, Finance and Investment Committee, Thai General Insurance Association • Member of Faculty of Commerce and Accountancy of Chulalongkorn University Alumni Association



### นายทฤษฎา จินะวิจารณ์

กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of New Haven ประเทศ  
สหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Certification Program (DCP)

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 24 กุมภาพันธ์ 2559

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • อธิบดีกรมสรรพสามิต • กรรมการ  
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร • กรรมการ บริษัท บางจาก  
ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) • ผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง • สมาชิก  
สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ • กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย • กรรมการ  
บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด • กรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด  
(มหาชน) • กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย • กรรมการ บริษัท บริหาร  
สินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

### Mr. Krisada Chinavicharana

Independent Director & Member of the Nomination  
and Remuneration Committee

*Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and  
Remuneration Committee on December 31, 2017*

**Education** • M.B.A., University of New Haven, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Certification Program  
(DCP)

**Date of Appointment** • February 24, 2016

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director – General, The Excise  
Department • Director, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives  
• Director, Bangchak Petroleum Plc. • Director – General, Fiscal Policy  
Office • Member, National Reform Steering Assembly • Director, Bank of  
Thailand • Director, Aeronautical Radio of Thailand Ltd. • Director, Krung  
Thai Bank Plc. • Director, Electricity Generating Authority of Thailand  
• Director, Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd.



### นายพิลาศ พันธโกศล

กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศ  
สหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 24 กุมภาพันธ์ 2559

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0169

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการ กรรมการบริหาร และ  
ผู้อำนวยการด้านถ่านหิน บริษัท ลานนาเรซอร์สเซส จำกัด (มหาชน) • ประธาน  
กรรมการบริหาร PT. Singlurus Pratama • ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna  
Mining Services • ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Herita Indonesia  
• กรรมการ United Bulk Shipping Pte Ltd.

### Mr. Pilas Puntakosol

Independent Director & Member of the Audit Committee

**Education** • M.S. (Finance), West Coast University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Program  
(DAP) Class 39 / 2005

**Date of Appointment** • February 24, 2016

**No. of Shares** • His 10,000 Shares equivalent to 0.0169%

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director, Executive Director and  
Coal Business Director, Lanna Resources Plc. • President Director, PT. Sin-  
glurus Pratama • President Director, PT. Lanna Mining Services • President  
Director, PT. Lanna Herita Indonesia • Director, United Bulk Shipping Pte.Ltd.



## นายกฤษฎา ลำซำ กรรมการ

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์ Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 24 กุมภาพันธ์ 2559

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง 39,215 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0665

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • ประธานกรรมการ บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไมซ์สเตอร์ เทคโนโลยี จำกัด • ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ทรียลอะอ จำกัด • ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ออโต้ บิลส์ จำกัด • รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยกรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) • รองประธานกรรมการ บริษัท พฤกษาศาสตร์ จำกัด • กรรมการ บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท พฤกษะดา จำกัด • กรรมการ บริษัท ทวีปโภคภัณฑ์ จำกัด • รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### Mr. Krisada Lamsam

#### Director

**Education** • M.A., Oregon State University, U.S.A.

**Training on Director Certification Program** • Director Accreditation Program (DAP)

**Date of Appointment** • February 24, 2016

**No. of Shares** • His 39,215 Shares equivalent to 0.0665%

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Chairman, SF Corporation Plc.

• Chairman, Meister Technik Co., Ltd. • Chairman, Sab La Or Co., Ltd. • Chairman, Auto Bliss Co., Ltd. • Vice Chairman, Muang Thai Life Assurance Plc. • Vice Chairman, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. • Vice Chairman, Prukha Clinic Co., Ltd. • Director, Loxley Plc. • Director, Pruettthada Co., Ltd. • Director, Thaveepromoth Co., Ltd. • Vice Chairman & Chairman of the Corporate Governance Committee, KASIKORNBANK Plc. • Senior Executive Vice President, KASIKORNBANK Plc. • Chairman, KASIKORN SECURITIES Plc.



## นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน กรรมการ

**การศึกษา** • ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ University of Amsterdam, ประเทศเนเธอร์แลนด์ • ปริญญาโท สาขาการตลาด Tilburg University, ประเทศเนเธอร์แลนด์ • Fellow of Dutch Actuarial Association • Fellow of Actuarial Society of Hong Kong

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** • ไม่มี

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ** • 27 เมษายน 2559

**จำนวนหุ้น** • ตนเอง – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

• คู่สมรส – หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

**ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** • กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด • Director, AGEAS Insurance Company (Asia) Limited • Director & Chief Commercial Officer, AGEAS Asia Holdings Limited • Director, East West Ageas Life Insurance Corporation • Director, Etiqa Insurance Pte Ltd. • Director, Etiqa Life International (L) Ltd. • Director, Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd. • Director, Etiqa Takaful Berhad • Director, Etiqa Insurance Berhad

### Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen

#### Director

**Education** • Master of Actuarial Science, University of Amsterdam, The Netherlands • Master of Marketing, Tilburg University, The Netherlands • Fellow of Dutch Actuarial Association • Fellow of Actuarial Society of Hong Kong

**Training on Director Certification Program** • None

**Date of Appointment** • April 27, 2016

**No. of Shares** • Her – Shares equivalent to –

• Spouse – Shares equivalent to –

**Working Experience over Past 5 Years** • Director, Muang Thai Holding Co., Ltd. • Director, AGEAS Insurance Company (Asia) Limited • Director & Chief Commercial Officer, AGEAS Asia Holdings Limited • Director, East West Ageas Life Insurance Corporation • Director, Etiqa Insurance Pte Ltd. • Director, Etiqa Life International (L) Ltd. • Director, Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd. • Director, Etiqa Takaful Berhad • Director, Etiqa Insurance Berhad



## ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Advisor to the Board of Directors



นายสมิทธ ธรรมสโรช

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Mr. Smith Dharmasaroja

Advisor to the Board of Directors



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Mr. Suebrakul Soonthornthum

Advisor to the Board of Directors



พันตำรวจเอก ดร.ณรัชต์ เศวदनันทน์

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Pol.Col. Naras Savestanan, Ph.D.

Advisor to the Board of Directors



นางมรกต ยิบอินซอย

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Mrs. Morakot Yipintsoi

Advisor to the Board of Directors



นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Mrs. Jittakarn Chandraviroj

Advisor to the Board of Directors



นางสาวชูพรรณ โกวานิชย์

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

Ms. Chupun Gowanit

Advisor to the Board of Directors

## ผู้บริหารระดับสูง

The Executives



นายโพธิพงษ์ ลำซำ  
ประธานกรรมการ  
Mr. Photipong Lamsam  
Chairman



นางนวลพรรณ ลำซำ  
กรรมการผู้จัดการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
Mrs. Nualphan Lamsam  
President and Chief Executive Officer



นางสุจิตพรรณ ลำซำ  
ประธานคณะกรรมการบริหาร  
Mrs. Sujitpan Lamsam  
Chairman of Executive Committee



นายสาระ ลำซำ  
กรรมการบริหาร  
Mr. Sara Lamsam  
Executive Director



นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย  
กรรมการบริหาร  
Mr. Somkiat Sirichartchai  
Executive Director

## ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ

Advisor to the President



นายยุตติ ลำซำ  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mr. Yutti Lamsam  
Advisor to the President



นายภูมิชาย ลำซำ  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mr. Poomchai Lamsam  
Advisor to the President



พลตำรวจเอกอจิรวทย์ สุพรรณเภสัช  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Pol.Gen. Ajiravid Subarnbhesaj  
Advisor to the President



นายประเสริฐสูง ลำซำ  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mr. Prasertsuk Lamsam  
Advisor to the President



นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mrs. Chatabune Kupiumsinsin  
Advisor to the President



นายสุธี โมกขะเวส  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mr. Sutee Mokkhavesa  
Advisor to the President



นางสาวระวีดา โซโสติกุล  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Ms. Ravida Sosothikul  
Advisor to the President



นางวรรณพร พรประภา  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Mrs. Wannaporn Pornprapa  
Advisor to the President

บริษัท สำนักงานกฎหมาย ปุณยฤทธิ จำกัด  
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ  
Punyariddhi Law Office Co., Ltd  
Advisor to the President

## ผู้บริหารสายงาน และผู้ชำนาญการ

### Executive Officers



**นางปุนทริกา ใบเงิน**  
กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการบัญชี จาก University of Wisconsin–Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา สำเร็จหลักสูตรการพัฒนากิจกรรมการบริษัท (DCP) รุ่นที่ 78 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร “วิทยากรประกันภัยระดับสูง” (วปส.) รุ่น 4 จากสถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และผ่านการอบรมโครงการสร้าง “CEO มืออาชีพ” รุ่น 2/2551 โดยสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ร่วมกับสถาบันเสริมสร้างขีดความสามารถมนุษย์ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2550

**Mrs. Puntrika Baingern**  
Director & Senior Executive Vice President

Graduated with a Bachelor Degree in Accounting from Chulalongkorn University, Master of Business Administration in Finance & Accounting from University of Wisconsin–Madison, U.S.A. Completed Directors Certification Program (DCP) class 78th from Thai Institute of Directors Association, Thailand Insurance Leadership Program Class 4 from Office of Insurance Commission (OIC), “Professional CEO” Batch 2 Organized by NIDA, The Human Capacity Building Institute, The Federation of Thai Industries (FTI), and MAI. Joined the Company in 2007.



**นางจิตกานต์ จันทรวิโรจน์**  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาสื่อสารมวลชนจาก Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา ผ่านการอบรม Mini MBA จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Senior Executive Program จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และผ่านการอบรมหลักสูตรการพัฒนากิจกรรมการบริษัท (DCP) รุ่นที่ 4 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นกรรมการ บมจ. เมืองไทยแมเนจเม้นท์ เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2541

**Mrs. Jittakarn Chandraviroj**  
Senior Executive Vice President &  
Advisor to the Board of Directors

Graduated with a Bachelor Degree in Mass Communication from Boston University, U.S.A. Completed Mini MBA from Thammasat University, “Senior Executive Program” from Sasin–Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University, also attended Directors Certification Program (DCP) class 4 from Thai Institute of Directors Association. Other Position: Director of Muang Thai Management Public Company Limited. Joined the Company in 1998.





**นายธนกร บุณะพรรณ์**  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขารัฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง ผ่านการอบรม Alois Alzheimer Scholarship ของบริษัท Munich Re ประเทศเยอรมนี และหลักสูตร Mini MBA จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมหลักสูตรการพัฒนากิจการบริษัท (DCP) รุ่นที่ 14 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2521

**Mr. Tanakorn Buranaphan**  
Senior Executive Vice President

Graduated with a Bachelor Degree in Political Science from Ramkhamhaeng University; attended training sponsored by Alois Alzheimer Scholarship at Munich Re, Germany, and completed Mini MBA from Thammasat University; also attended Directors Certification Program (DCP) class 14th from Thai Institute of Directors Association. Joined the Company in 1978.



**นายโธม โลกาพัฒนา**  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาการบริหารงานความเสี่ยงและการประกันภัย และสาขาการเงิน การลงทุนและการธนาคาร จาก University of Wisconsin-Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา, Associate in Risk Management (ARM) จาก Insurance Institute of America ประเทศสหรัฐอเมริกา, Associate of the Insurance Institute of New Zealand (AIINZ) ประเทศนิวซีแลนด์, Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII) ประเทศอังกฤษ, Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU) จาก American Institute for Property & Liability Underwriters ประเทศสหรัฐอเมริกา, Fellow of the Insurance Institute of New Zealand (FIINZ) ประเทศนิวซีแลนด์, Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII) ประเทศอังกฤษ, เป็น Chartered Insurer ของ Chartered Insurance Institute ประเทศอังกฤษ, ผ่านการอบรม Advance Reinsurance จาก Swiss Reinsurance Company ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2525

**Mr. Thanodom Lokaphadhana**  
Senior Executive Vice President

Graduated with a Bachelor Degree in Business Administration (Finance) from Thammasat University, Master of Business Administration, majoring in Risk Management & Insurance and Finance, Investment & Banking from the University of Wisconsin-Madison, U.S.A., Associate in Risk Management (ARM) from the Insurance Institute of America, U.S.A., Associate of the Insurance Institute of New Zealand (AIINZ), New Zealand, Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII), United Kingdom, Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU) from the American Institute for Property & Liability Underwriters, U.S.A., Fellow of the Insurance Institute of New Zealand (FIINZ), New Zealand, and Fellow of the Chartered Insurance Institute (FCII), United Kingdom. He is a Chartered Insurer of the Chartered Insurance Institute, United Kingdom. Completed the training on Advance Reinsurance from Swiss Reinsurance Company, Switzerland. Joined the Company in 1982.



### นางสาวชูปรรณ โกวานิชย์

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 1 สาขาบริหารการเงิน จากวิทยาลัยหอการค้าไทย ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จาก Wagner College ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางรัฐประศาสนศาสตร์ สาขาบริหารทรัพยากรมนุษย์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) และปริญญาเอก วิทยาศาสตร์สุขภาพบัณฑิต สาขาธุรกิจเทคโนโลยีและการจัดการนวัตกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร “วิทยาการประกันภัยระดับสูง” (วปส.) รุ่น 5 จากสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หลักสูตร IMDP รุ่น 13 สมาคมประกันวินาศภัยและจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2551

### Ms. Chupun Gowanit

Senior Executive Vice President &  
Advisor to the Board of Directors

Graduated with a Bachelor Degree in Business Administration (1<sup>st</sup> Class Honors) from College of Commerce, Master Degree in Business Administration Major in Finance Management from Wagner College, Master Degree in Public Administration Major in Human Resource Management from The National Institute of Development Administration, Ph.D. in Technopreneurship and Innovation Management from Chulalongkorn University. Completed Thailand Insurance Leadership Program Class 5 from Office of Insurance Commission (OIC), Insurance Management Development Program (IMDP) class 13 Course organized by The General Insurance Association and Chulalongkorn University. Joined the Company in 2008.



### นายวาสิต ลำชา

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จาก Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา ผ่านการอบรม The Insurance Professional Program Fit for Management จาก SITC ประเทศสวิตเซอร์แลนด์, หลักสูตร “วิทยาการประกันภัยระดับสูง” (วปส.) รุ่น 3 จากสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2542

### Mr. Wasit Lamsam

Senior Executive Vice President

Graduated with a Bachelor Degree in Engineering from Chulalongkorn University and Master Degree in Business Administration from Lehigh University, U.S.A. Completed The Insurance Professional Program Fit for Management from SITC, Switzerland, Thailand Insurance Leadership Program Class 3 from Office of Insurance Commission (OIC). Joined the Company in 1999.



**นายอภิธร อมตยกุล**  
รองกรรมการผู้จัดการ

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขารัฐศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท สาขาการตลาด จาก New Hampshire College Graduate School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา ผ่านการอบรมหลักสูตร Prudential Group Leadership Conferences, PRU Management 301, A Senior Management Programme โดย Center of Creative Leadership (CCL), Customer Experiences Programme จากบริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ Consumer Banking Regional Marketing Workshop โดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด หลักสูตร “วิทยาการประกันภัยระดับสูง” (วปส.) รุ่น 6 จากสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ในปี 2554

**Mr. Apithorn Amatyakul**  
Executive Vice President

Graduated with Bachelor Degree in Political Sciences from Chulalongkorn University and Master Degree in Marketing from New Hampshire College Graduate School of Business, U.S.A. Completed the training on Prudential Group Leadership Conferences, PRU Management 301, A Senior Management Programme by Center of Creative Leadership (CCL), Customer Experiences Programme, Consumer Banking Regional Marketing Workshop by Standard Chartered Bank, Thailand Insurance Leadership Program Class 6 from Office of Insurance Commission (OIC). Joined the Company in 2011.



**นางสาวพรรณปี ปิตกุลตัง**  
รองกรรมการผู้จัดการ

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ผ่านการอบรม Customer Experience Management, Trend & Business Landscape for Strategic Planning, Datacenter Automation Management, Energize the Power of Customer Service, Leadership and Management, High Performance Organization เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2558

**Ms. Pannee Pitikultang**  
Executive Vice President

Graduated with a Bachelor Degree in Accounting from ABAC, Master Degree in Business Administration Major in General Management from The National Institute of Development Administration (NIDA). Completed the training on Customer Experience Management, Trend & Business Landscape for Strategic Planning, Datacenter Automation Management, Energize the Power of Customer Service, Leadership and Management, High Performance Organization. Joined the Company in 2015.



**นายประวิทย์ จิmarkon**  
**รองกรรมการผู้จัดการ**

สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ปริญญาโท MIS จาก Eastern Michigan University สหรัฐอเมริกา ผ่านการอบรม Mini Master of Software Engineering Program จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เริ่มทำงานกับบริษัท ตั้งแต่ปี 2559

**Mr. Prawith Jimarkon**  
**Executive Vice President**

Graduated with a Bachelor Degree in Accounting from Thammasat University, Master of Science Computer based Information System from Eastern Michigan University, U.S.A. Completed Mini Master of Software Engineering Program for Kasetsart University. Joined the Company in 2016.



**นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม**  
**รองกรรมการผู้จัดการ**

สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจจากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ผ่านการอบรมหลักสูตร Basic of Shipping จาก Merchant Marine Institute, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Leadership and Team Building จาก Outward Bound School ประเทศมาเลเซีย เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ในปี 2560

**Mr. Chairit Songpalangtham**  
**Executive Vice President**

Graduated with Bachelor Degree in Economics from Thammasat University and Master Degree in Business Economics from National Institute of Development Administration. Completed the training on Basic of Shipping Course from Merchant Marine Institute, Chulalongkorn University, Leadership and Team Building Course from Outward Bound School, Malaysia. Joined the Company in 2017.





**นายธนวันต์ ชัยวัฒน์นะ**

**รองกรรมการผู้จัดการ**

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมโยธา จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท สาขาการเงินและการตลาด จาก สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท สาขา Economic Policy Management จาก มหาวิทยาลัย โคโลัมเบีย สหรัฐอเมริกา เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ในปี 2560

**Mr. Thanawan Chaiwatana**

**Executive Vice President**

Graduated with Bachelor Degree in Civil Engineering from Chulalongkorn University and Master Degree in Economics Law from Chulalongkorn University, Finance and Marketing from Sasin Graduate Institute of Business Administration Chulalongkorn University and Economic Policy Management from Columbia University. Joined the Company in 2017.



**นายบดินทร์ เจียไพบูลย์**

**รองกรรมการผู้จัดการ**

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขาการตลาด จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ผ่านการอบรมหลักสูตร Modern Management Program (MMP) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, และ หลักสูตร Non-Life Insurance จาก SITC ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เริ่มทำงานกับบริษัทฯ ในปี 2543

**Mr. Bordin Chiaphaibool**

**Executive Vice President**

Graduated with Bachelor Degree in Marketing from Assumption University and Master Degree in Business Administration from Kasetsart University, Completed The Modern Management Program (MMP) from Chulalongkorn University, General Course in Non-Life Insurance from SITC, Switzerland. Joined the Company in 2000.

# ผู้บริหารฝ่าย และผู้ชำนาญการ

## Head of Department & Principal



**1 นางอมอร จิรสาวภาคย์ / Mrs. Aem-orn Jirasaowaphark**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารกลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
Deputy Executive Vice President • Head of Non-Motor Underwriting Subgroup • Non-Motor Group

**2 นางสาววงเดือน มีเพียร / Ms. Wongduan Meepien**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจนายหน้าและตัวแทน • สายงานการขาย ช่องทางแบงค์แอสซิวรันส์ นายหน้าและตัวแทน  
Deputy Executive Vice President • Head of Brokerage and Agency Subgroup • Bancassurance, Broker and Agents Channel Group

**3 นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ / Mr. Yuttana Suwanpradit**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารกลุ่มงานเลขานุการบริษัท • ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล และเลขานุการบริษัท  
Deputy Executive Vice President • Head of Compliance and Corporate Governance Department and Company's Secretary

**4 นายเนเรศ นิลวงษ์ / Mr. Nares Neelapong**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารกลุ่มงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
Deputy Executive Vice President • Head of Motor Claims Subgroup • Motor Group

**5 นายมานิตย์ อட்சิยเจริญกิจ / Mr. Manit Adisaicharoenkich**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารกลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
Deputy Executive Vice President • Head of Motor Underwriting Subgroup • Motor Group

**6 ร้อยเอกหญิงชญาดา หนีพาล / Captain Chayada Neeparn**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส • ผู้บริหารสำนักบริหารข้อมูลลูกค้าสัมพันธ์  
First Senior Vice President • Head of Corporate Communication Subgroup • Corporate Secretariat Group

**7 นายเกริกไกร วิทยาสงเคราะห์ / Mr. Krirkkrai Vittayasongkhor**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารกลุ่มงานสื่อสารองค์กร • สายงานเลขานุการองค์กร  
First Senior Vice President • Head of Corporate Communication Subgroup • Corporate Secretariat Group

**8 นางสาวบัณฑิตา สุภาคำ / Ms. Banthita Suphacam**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารกลุ่มงานการตลาดผลิตภัณฑ์และพัฒนาธุรกิจ • สายงานการตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์  
First Senior Vice President • Head of Product Marketing and Business Development Subgroup • Marketing and Product Development Group



**1 นางรัชนิกร มีสมมนต์ / Mrs. Rachaneekorn Mesommonta**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารสำนักกรรมการผู้จัดการ • สายงานเลขาธิการองค์กร  
First Senior Vice President • Head of President Office • Corporate Secretariat Group

**2 นางสาวสมศรี ตั้งสีฟ้า / Ms. Somsri Tangsifah**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย • สายงานเลขาธิการองค์กร  
First Senior Vice President • Head of Legal Department • Corporate Secretariat Group

**3 นายสมพงษ์ อภิชัยยิ่งยอด / Mr. Sompong Apichaiyingyod**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายบริหารจัดการผลประโยชน์ • สายงานการตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์  
First Senior Vice President • Head of Benefits Management Department • Marketing and Product Development Group

**4 นางฉันทนา กฤหาสน์สุวรรณ / Mrs. Chantana Karuehardsuwan**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบ-ธุรกิจสถาบันการเงิน • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
First Senior Vice President • Head of Property & Casualty Underwriting Department-Financial Institute Business  
• Non-Motor Underwriting Subgroup • Non-Motor Group

**5 นางสาวรรณา สุปลิ้มถาวร / Mrs. Suwanna Sukpluemtaworn**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
First Senior Vice President • Head of Accident & Health Underwriting Department • Non-Motor Underwriting Subgroup • Non-Motor Group

**6 นายธนชนม์ โอภาเฉลิมพันธุ์ / Mr. Thanachon O-Pachalermphan**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายสินไหมประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
First Senior Vice President • Head of Property & Miscellaneous Claims Department • Non-Motor Claims Subgroup • Non-Motor Group

**7 นางสาวสุนีย์ ศรีสุทวิรัตน์ / Ms. Sunee Srisuktaveerat**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ • ผู้บริหารฝ่ายบัญชี • กลุ่มงานบัญชีและการเงิน • สายงานบัญชีและการเงิน  
First Senior Vice President • Head of Accounting Department • Accounting & Finance Subgroup • Accounting & Finance Group



**1 นายมนตรี พงษาชัย / Mr. Montree Pongsachai**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายสำรวจภัยรถยนต์ • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
Senior Vice President • Head of Surveyor Department • Motor Claims Subgroup • Motor Group

**2 นายอภิวิชญ์ คีตะพันธ์สังวรณ / Mr. Apinut Ketapansungworn**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบ-ธุรกิจลูกค้าสถาบัน • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
Senior Vice President • Head of Property & Casualty Underwriting Department- Corporate Business • Non-Motor Underwriting Subgroup  
• Non-Motor Group

**3 นายวสิษฐ์ ลำซ่า / Mr. Vasit Lamsam**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายสินไหมประกันภัยรถยนต์ 1 • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
Senior Vice President • Head of Motor Claims 1 Department • Motor Claims Subgroup • Motor Group

**4 นายพิสิธ อ่อนคล้าย / Mr. Pisit Onclai**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายบริหารศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ • สายงานส่งเสริมการขาย  
Senior Vice President • Head of Inbound Call Department • Sales Support Group

**5 นายยุทธการ บุญลาโก / Mr. Yuthakarn Boonlapo**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารสำนักขายสถาบันการเงิน • สายงานการขาย ช่องทางจำหน่ายอื่นๆ  
Senior Vice President • Head of Financial Institutional Sales Office • Multi Sales Channel Distributions Group

**6 นายกฤษฎา ตั้งเจริญ / Mr. Kritsada Tangcharoen**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายขายลูกค้าผู้ประกอบการ • กลุ่มงานแบงค์แอสซิวรันส์ • สายงานการขาย ช่องทางแบงค์แอสซิวรันส์ นายหน้าและตัวแทน  
Senior Vice President • Head of Institutional Sales Corporate Department • Bancassurance Subgroup • Bancassurance, Broker and Agents Channel Group

**7 นายสุพจน์ สติรพิพัฒน์กุล / Mr. Supoat Satirapipatkul**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารสำนักงานปฏิบัติการสารสนเทศ • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
Senior Vice President • Head of IT Operation Office • IT Group





**1 นายวิสิทธิ์ อาศัยธรรมกุล / Mr. Visit Asaitrumkul**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายขายแบงก์แอสชีวรันส์บุคคลธุรกิจ 2 (ต่างจังหวัด) • กลุ่มงานแบงก์แอสชีวรันส์ • สายงานการขาย ช่องทางแบงก์แอสชีวรันส์  
นายหน้าและตัวแทน

Senior Vice President • Head of Bancassurance Retail Sales 2 Department • Bancassurance Subgroup • Bancassurance, Broker and Agents Channel Group

**2 นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง / Mr. Wuttisak Udompornpadung**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายลงทุน • สายงานบัญชีและการเงิน

Senior Vice President • Head of Investment Department • Accounting & Finance Group

**3 นายธรา ล่ำซำ / Mr. Tara Lamsam**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายสินไหมประกันภัยรถยนต์ 2 • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์

Senior Vice President • Head of Motor Claims 2 Department • Motor Claims Subgroup • Motor Group

**4 นางสาวรงนา ศีตะจิตต์ / Ms. Rajana Sitachitt**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล • กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล • สายงานทรัพยากรบุคคล

Senior Vice President • Head of Human Resource Management Department • HR Subgroup • HR Group

**5 นางอสิริ เกตุศรีพงษ์ / Mrs. Onsiri Ketsripong**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล • กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล • สายงานทรัพยากรบุคคล

Senior Vice President • Head of Human Resource Development Department • HR Subgroup • HR Group

**6 นางสาวจารุณี ตันทวิรุฬห์ / Ms. Jarunee Tuntawiroon**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารงานฝ่ายบริหารงานศูนย์บริการลูกค้า • สายงานส่งเสริมการขาย

Senior Vice President • Head of Customer Service Department • Sales Support Group

**7 นางสาวจิรนันท์ บัวกริพย์ / Ms. Jeeranun Buasarp**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้บริหารฝ่ายขายธุรกิจตรง • สายงานการขาย ช่องทางจำหน่ายอื่นๆ

Senior Vice President • Head of Direct Sales Department • Multi Sales Channel Distributions Group



**1 นางรัตนา อังศุชัยกิจ / Mrs. Rattana Angsuchaikij**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักงานพัฒนาระบบงานสารสนเทศ • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
First Vice President • Head of IT Development Office • IT Group

**2 นายสมมาตร ปิยะพงศ์เดชา / Mr. Sommart Piyaphongdech**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักงานบริการเทคโนโลยี • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
First Vice President • Head of IT Service Office • IT Group

**3 นายพัลลภ ห่อเตริยม / Mr. Panlop Hotriem**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักธุรกิจต่างประเทศ • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
First Vice President • Head of International Business Office • Non-Motor Group

**4 นายวรกิจ มุจลินโทลี / Mr. Warakit Muchalintamolee**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการสนับสนุนสาขา • สายงานส่งเสริมงานขาย  
First Vice President • Head of Branches Operation Department • Sales Support Group

**5 นางสาวนัฐธนันท์ จรุงบุญจรรส / Ms. Nutthanin Jarungbenjatham**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักพัฒนากระบวนการ • สายงานบัญชีและการเงิน  
First Vice President • Head of Process Development Office • Accounting & Finance Group

**6 นายวชิระ เต็งถนุกฤตศิริ / Mr. Wachira Tengnaritsiri**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายสนับสนุนงานขายและช่องทางจำหน่าย • สายงานการขาย ช่องทางแบ่งค์แอสซัวร์นส์ นายหน้าและตัวแทน  
First Vice President • Head of Sale & Distribution Support Department • Bancassurance, Broker and Agents Channel Group

**7 นางสาวกนกพร พรหมไทย / Ms. Kanoktorn Pramthai**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน  
First Vice President • Head of Internal Audit Department



**8 นายชวรงค์ หอบแสงจันทร์ / Mr. Chaovatas Chobsaengchan**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร • สายงานบัญชีและการเงิน

First Vice President • Head of Risk Management Department • Accounting & Finance Group

**9 นางสาวนัยนุช สังกะวิจิตร / Ms. Naichanok Sangkavichitr**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักส่งเสริมกิจกรรมการขาย • สายงานการขาย ช่องทางแบงค์แอสซิวรันส์ นายหน้าและตัวแทน

First Vice President • Head of Sales Promotion Office • Bancassurance, Broker and Agents Channel Group

**10 นางสาวปวีณา วิกาสชีวิน / Ms. Paveena Vipaschiwin**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยต่อ • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป

First Vice President • Head of Reinsurance Department • Non-Motor Underwriting Subgroup • Non-Motor Group

**11 นายเอกชัย เหลืองไพรัตน์ / Mr. Ekachai Luangpirin**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายสนับสนุนงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์

First Vice President • Head of Claim Support Department • Motor Claims Subgroup • Motor Group

**12 นายบุญส่ง แก้วประไพ / Mr. Boonsong Kaewprapai**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายขายธุรกิจรถยนต์ • สายงานการขาย ช่องทางจำหน่ายอื่นๆ

First Vice President • Head of Motor Partner Department • Multi Sales Channel Distributions Group

**13 นายพงษ์สิทธิ์ สีสวรรณกุล / Mr. Pongsit Seesuwannakul**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักวิเคราะห์ระบบเชิงธุรกิจ • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ

First Vice President • Head of Business Analyst Office • IT Group

**14 นางสาวเพ็ญอุบล สุวรรณ / Ms. Penumporn Suwan**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักผลิตภัณฑ์พิเศษ • สายงานการขาย ช่องทางจำหน่ายอื่นๆ

First Vice President • Head of Special Products Office • Multi Sales Channel Distributions Group



**1 นายประสัย กิจพิบูลย์ / Mr. Prasai Kitpibool**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายธุรการ • กลุ่มงานสื่อสารองค์กร • สายงานเลขาธิการองค์กร

First Vice President • Head of Administration Department • Corporate Communication Subgroup • Corporate Secretariat Group

**2 นางสาวสิริรัตน์ สุภาพโสภณ / Ms. Sirirat Supapsophon**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบ-ธุรกิจตัวแทนและนายหน้า • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป

First Vice President • Head of Property & Casualty Underwriting Department-Agent & Broker Business • Non-Motor Underwriting Subgroup  
• Non-Motor Group

**3 นายนิทพล คณยัณ / Mr. Nuntapol Khonkhayun**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักงานวางแผนและกลยุทธ์เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ

First Vice President • Head of IT Strategy & Planning Office • IT Group

**4 นางมัญญา เทียนประภา / Mrs. Manunchaya Thianprapha**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักประกันภัยทางทะเลและขนส่ง • กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป

First Vice President • Head of Marine Business Office • Non-Motor Underwriting Subgroup • Non-Motor Group

**5 นางภัทริยานี เกดผล / Mrs. Pattareeyanee Kerdphon**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายบริหารจัดการเบี้ยประกันภัย • สายงานบัญชีและการเงิน

First Vice President • Head of Premium Management Department • Accounting & Finance Group

**6 นายศุภเชษฐ์ แก้วบุญเรือง / Mr. Supachaet Kaewboonruang**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายวางแผนและยุทธศาสตร์องค์กร • สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ

First Vice President • Head of Planning and Corporate Strategy Department • Corporate Strategy & Business Development Group

**7 นายวิฑูรณ ชมชายผล / Mr. Vitoon Chamchaypol**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายการสื่อสารแบรนด์ • กลุ่มงานสื่อสารองค์กร • สายงานเลขาธิการองค์กร

First Vice President • Head of Brand Communication Department • Corporate Communication Subgroup • Corporate Secretariat Group





**8 นางดารัตน์ ชุ่มอ้อ / Mrs. Darat Soonhoa**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายสินไหมประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ • กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป • สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป  
First Vice President • Head of Personal Accident & Health Claims Department • Non-Motor Claims Subgroup • Non-Motor Group

**9 นางสาวเบรพัตณ์ เลิศกาญจนาวง / Ms. Maytapan Lertkarnchanaporn**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักงานบริการระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
First Vice President • Head of Management Information System Service Office • IT Group

**10 นางสาวนิชญา ศรีประชุม / Ms. Nichaya Sornprachum**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักฝึกอบรมการขาย • สายงานส่งเสริมการขาย  
First Vice President • Head of Sales Training Office • Sales Support Group

**11 นางสาวปริศนา สิงห์อาจ / Ms. Prissana Singarj**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักการตลาดและช่องทางการขายดิจิทัล • สายงานการตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์  
First Vice President • Head of Digital Marketing and e-Commerce Office • Marketing and Product Development Group

**12 นางรุ่งอรุณ จัยศิริ / Mrs. Rungaroon Juisiri**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายการตลาดผลิตภัณฑ์ • กลุ่มงานการตลาดผลิตภัณฑ์และพัฒนาธุรกิจ • สายงานการตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์  
First Vice President • Head of Product Marketing Department • Product Marketing and Business Development Subgroup  
• Marketing and Product Development Group

**13 นายยุทธดา คำเหลือง / Mr. Yuthada Khamlueng**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายบริหารและดำเนินการงานการผลิตกรมธรรม์รถยนต์ • กลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
First Vice President • Head of Motor Management and Processing Department • Motor Underwriting Subgroup • Motor Group

**14 นายศักดิ์สยาม ไขยนิสิต / Mr. Saksiam Chainisit**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารฝ่ายกำหนดราคาและนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ • กลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์ • สายงานประกันภัยรถยนต์  
First Vice President • Head of Motor Underwriting Pricing Policy Insurance Department • Motor Underwriting Subgroup • Motor Group

**15 นายอัศวินชัย ลิ้มปิยมิตร / Mr. Akarawit Limpiyarnit**

ผู้อำนวยการ • ผู้บริหารสำนักคณิตศาสตร์ประกันภัย • สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ  
First Vice President • Head of Actuarial Office • Corporate Strategy & Business Development Group



**1 นายประโยชน์ สบสงวนสิทธิ์ / Mr. Prayode Somsanguansit**

ผู้อำนวยการอาวุโส • ผู้ชำนาญการสำนักงานปฏิบัติการสารสนเทศ • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
Senior Vice President • Principal of IT Operation Office • IT Group

**2 นางสลักจิตต์ มีประเสริฐ / Mrs. Sluckchit Meeprasert**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการฝ่ายบัญชี • กลุ่มงานบัญชีและการเงิน • สายงานบัญชีและการเงิน  
First Vice President • Principal of Accounting Department • Accounting & Finance Subgroup • Accounting & Finance Group

**3 นายไกรลาภ เนียวกุล / Mr. Krailarp Neovakul**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการฝ่ายกฎหมาย • กลุ่มงานเลขานุการบริษัท • สายงานเลขาธิการองค์กร  
First Vice President • Principal of Legal Department • Company Secretary Subgroup • Corporate Secretariat Group

**4 นายไพรวัลย์ ทับแป้น / Mr. Priwan Thuppan**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการสายงานเทคโนโลยี และสารสนเทศ • สายงานเทคโนโลยี และสารสนเทศ  
First Vice President • Principal of IT Group • IT Group

**5 นางกัญพวส ก่งเจริญ / Mrs. Taksaporn Kengcharoen**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการฝ่ายการเงิน • กลุ่มงานบัญชีและการเงิน • สายงานบัญชีและการเงิน  
First Vice President • Principal of Finance Department • Accounting & Finance Subgroup • Accounting & Finance Group

**6 นางสาวสิริฉัตร ห่านประภา / Ms. Sirichat Hanprapa**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการสำนักกรรมการผู้จัดการ • สายงานเลขาธิการองค์กร  
First Vice President • Principal of President Office • Corporate Secretariat Group

**7 นายฉัตรสว ชาลายนเดชะ / Mr. Chatapol Chalayondecha**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการสำนักฝึกอบรมการขาย • สายงานส่งเสริมงานขาย  
First Vice President • Principal of Sales Training Office • Sales Support Group

**8 นายปณิธาน บุญยเกียรติ / Mr. Panithan Bunyakieat**

ผู้อำนวยการ • ผู้ชำนาญการสำนักงานบริการเทคโนโลยี • สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ  
First Vice President • Principal of IT Service Office • IT Group

# ความก้าวหน้าในปี 2560

Progression in 2017

ในปี 2560 ที่ผ่านมานั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการดำเนินการในด้านต่างๆ ดังนี้

## 1. ได้รับการรับรองมาตรฐาน IT ระดับสากล ISO/IEC 27001: 2013

มาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เป็นมาตรฐานที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ว่าระบบงานและข้อมูลสารสนเทศที่ได้รับบริการจากทาง บมจ. เมืองไทยประกันภัย ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีความมั่นคงปลอดภัย มีประสิทธิภาพ และได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยเป็นการแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าและระบบสารสนเทศจากภัยคุกคามจากผู้บุกรุกทางไซเบอร์อีกทั้งความสำเร็จในครั้งนี่ยังสามารถต่อยอดทำให้ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ได้รับการรับรองการปฏิบัติตามขอบเขตของประกาศ “เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560” ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นสิ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ. เมืองไทยประกันภัย มีความพร้อมและความสามารถในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัย

Muang Thai Insurance Public Company Limited had various progressions in 2017 as follows.

## 1. International IT Standard Certification ISO/IEC 27001: 2013

The ISO/IEC 27001: 2013 Standard is an implementation which to ensure customers that systems and information provided to them are well secured under efficient management and security and have been continuously improved to meet business needs. The Company also demonstrates its commitment in protecting customer information and IT systems from cyber crime threats. In addition, this accomplishment will lead the Company to next stage where it has been certified for compliance with the Notification on “the Regulations and Procedures on Issuing Insurance Policy, Selling offers and Claim Payment under the Insurance Contract using Electronic Method B.E. 2560” by the Office of Insurance Commission. Consequently, those implementations reflect that the Company is ready and capable of conducting Non-Life insurance business using secure and stable IT system.

## 2. การเพิ่มการให้บริการแบบดิจิทัล (Digital Channel)

บริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการลูกค้าให้สามารถเข้าดูรายละเอียดกรมธรรม์ของตนเองสำหรับลูกค้าที่ซื้อผ่านช่องทางดิจิทัล ทำให้ทราบถึงผลประโยชน์ในกรมธรรม์ที่ลูกค้าได้ซื้อไว้กับทางบริษัทฯ ทั้งหมด เพื่อรองรับ e-Policy ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในการจัดทำรูปแบบกรมธรรม์ทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ได้เพิ่มความสะดวกในการต่ออายุ หรือการซื้อประกันภัยเพิ่ม โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องกรอกข้อมูลใหม่อีกครั้ง ทำให้เกิดความสะดวก และง่ายต่อการทำธุรกรรมออนไลน์เป็นอย่างมาก นอกจากนี้ได้จัดตั้งหน่วยงานดูแลลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อความสะดวกรวดเร็วต่อการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลที่จะมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นในอนาคต

## 3. โครงการ Data Analytics

บริษัทฯ ได้ศึกษาและทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โมเดลการพยากรณ์ (Predictive Model) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าในด้านต่างๆ สำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ เช่น ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่ม

## 4. การศึกษาระบบกระบวนการทำงานอัตโนมัติโดยหุ่นยนต์ (Robotic Process Automation)

บริษัทฯ ได้ศึกษาระบบกระบวนการทำงานอัตโนมัติโดยหุ่นยนต์ (Robotic Process Automation) เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และลดต้นทุนการดำเนินงานในอนาคต โดยระบบดังกล่าวจะช่วยรองรับการทำงานที่มีลักษณะการทำงานในรูปแบบมาตรฐาน มีกระบวนการทำงานชัดเจน โดยหุ่นยนต์ดังกล่าวเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ช่วยทำงานแทนมนุษย์ ทำให้สามารถทำงานได้ตลอดระยะเวลา 24 ชั่วโมง มีความแม่นยำในการทำงาน 100% เพื่อรองรับกับปริมาณงานที่มีเพิ่มมากขึ้นในอนาคต การศึกษานี้จะเริ่มศึกษาโครงการต่างๆ จากแต่ละหน่วยงานภายในองค์กร และเลือกบางโครงการขึ้นมามีการศึกษาเพื่อเป็นโครงการนำร่อง หลังจากนั้นจึงจะขยายผลการศึกษาไปยังโครงการอื่นๆ ต่อไป

## 5. การปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนในกระบวนการทำงานแบบลีน (Lean Process)

เครื่องมือ Lean Process นี้ได้ใช้ในการลดต้นทุน ลดกระบวนการทำงานที่ซ้ำซ้อน และเพิ่มความเร็วในการบริการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่องในหน่วยงานปฏิบัติงานโดยสร้างกระบวนการเพิ่มประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือนี้ให้เป็นกระบวนการทำงานที่ยั่งยืนในบริษัทฯ ส่งผลให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

## 6. เพิ่มบริการรับค่าสินไหมทดแทน ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสทั่วประเทศ (Claim 4 Cash)

วัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ และเข้าถึงลูกค้าทั่วประเทศได้แม้ลูกค้าไม่มีบัญชีธนาคาร โดยบริษัทฯ มีการเพิ่มช่องทางการรับค่าสินไหมทดแทนเป็นเงินสด จากโครงการ MTI Claim 4 Cash ผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสภายในร้านเซเว่นอีเลฟเว่น ซึ่งมีสาขามากกว่า 10,000 สาขาทั่วประเทศ ผู้เอาประกันภัยสามารถใช้บริการ MTI Claim 4 Cash เพื่อรับค่าสินไหมทดแทนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (P.A.)

## 7. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

### • P.A. Top Trio

แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล แบ่งออกเป็นแบบรายเดี่ยว และครอบครัว (ผู้เอาประกันภัยและคู่สมรส ผู้เอาประกันภัย คู่สมรส และบุตร) มีความคุ้มครองดังนี้

1. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย)
2. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงในวันหยุดราชการ และเสาร์-อาทิตย์
3. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการแข่งกีฬาอันตราย
4. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
5. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกายและการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
6. ผลประโยชน์การรักษาพยาบาล (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกายและการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
7. ผลประโยชน์ค่าแพทย์เฉพาะในการผ่าตัดทำการศัลยกรรมใบหน้า อันเกิดจากอุบัติเหตุ
8. ผลประโยชน์เงินสดชดเชยรายได้รายวัน กรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกายและการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์) สูงสุด 365 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง



## 2. Expanding Digital Channel

The Company's services have been improved that the customers of Digital Channel can access to all of their policy information. This will support e-Policy and comply with the regulations set by the Office of Insurance Commission on issuing e-Policy for the customers through digital channel. In addition, the customers will be more convenient when they want to renew or purchase more insurance policies as they do not need to re-key information. Therefore, the online transaction has been simplified. Moreover, to support more digital transactions & services in the nearest future, a digital unit has been set up as to provide promptness and conveniences to customers.

## 3. Data Analytics Project

The Company has studied and analyzed customer data using "Predictive Model" to analyze customer data in various areas in order to understand the customers. Result of the analysis will be utilized for product development such as motor insurance and personal accident insurance to meet different needs of the customers.

## 4. Study on Robotic Process Automation

The Company has studied robotic process automation system in order to improve work efficiency and reduce operating costs. This system will support routine work operation that is in standardized format and process. This robotic process is a computer software that assists humans and can work for 24 hours with 100% accuracy. To be prepared for the increasing workload the Company has started to explore the projects from various departments within the organization and some of them will be selected to study as pilot projects. Later, more projects will be further explored and studied.

## 5. Continuous and Sustainable Improvement of Lean Process

Lean Process is a tool used to reduce costs and wastes and ensure quick and more efficient services. Lean Process has been continuously conducted in the Company by creating an optimization process with this tool as a sustainable working process. As a result, the customers will receive better services from the Company.

## 6. Expanding of Claim Service Counters Nationwide (MTI Claim 4 Cash)

The Company has expanded its claim payment channels under the project called "MTI Claim 4 Cash" through counter services in 7-Eleven which has more than 10,000 branches across the country. The purpose of this project is to efficiently provide quick claim payment service and the services can reach every local customer in Thailand, even some customers who do not have bank accounts. The insured can use MTI Claim 4 Cash service to receive claim payment, currently available for personal accident insurance claim (P.A.).

## 7. Product Development

- P.A. Top Trio

This personal accident insurance is designed for both individual and family (the insured and spouse, or the insured, spouse and child). The coverage is as follows:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident (including murder or assault)
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident that occurs during public holiday and weekend
3. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from hazardous sport competition
4. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
5. Loss of life from accident (including murder or assault and riding on or traveling by motorcycle)
6. Medical expense for accident (including murder or assault and riding on or traveling by motorcycle)
7. Facial surgery fee due to injury caused by accident
8. Daily income compensation in case of being hospitalized as an inpatient for up to 365 days (per occurrence) due to injury caused by accident both in Thailand and overseas (including murder or assault and riding on or traveling by motorcycle)



• P.A. Topping

แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่สามารถเลือกซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้ อีกทั้งซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมให้บุตรได้มีความคุ้มครอง ดังนี้

**แผนประกันภัยหลัก มี 4 หมวดดังนี้**

1. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป
2. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
3. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย
4. ผลประโยชน์การรักษาพยาบาล (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกายและการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)

**แผนประกันภัยเสริมสำหรับความคุ้มครองมะเร็ง มี 2 หมวดดังนี้**

1. ข้อตกลงคุ้มครองโรคมะเร็งระยะลุกลาม (Invasive Cancers)
2. ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่อเนื่องเป็นรายเดือนโรคมะเร็งระยะลุกลาม (Invasive Cancer)

**แผนประกันภัยเสริมสำหรับความคุ้มครองเงินชดเชยรายได้ มี 2 หมวดดังนี้**

1. ข้อตกลงคุ้มครองการชดเชยรายได้ขณะเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล ในฐานะผู้ป่วยในเนื่องจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย
2. ข้อตกลงคุ้มครองผลประโยชน์การชดเชยรายได้ขณะเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในเนื่องจากอุบัติเหตุ

• Care 4 (Four) You

แผนประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเฉพาะโรค ซึ่งมีความคุ้มครองดังนี้

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย)
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
3. การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. ค่ารักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยในจากการเจ็บป่วยเฉพาะโรคที่ระบุ
5. ค่ารักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยนอกจากการเจ็บป่วยเฉพาะโรคที่ระบุ

• Lady Care

แผนประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเฉพาะโรค มี 2 แบบให้เลือก (แบบละ 3 แผน) แบ่งเป็น มีความคุ้มครองโรคมะเร็ง และไม่มีความคุ้มครองโรคมะเร็ง มีความคุ้มครอง ดังนี้

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย
3. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) ที่เกิดขึ้นในวันหยุดราชการประจำปี
5. การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
6. ผลประโยชน์เงินปลอบขวัญกรณีต้องทำศัลยกรรมบนใบหน้า หนวดอก หรือสกะโพกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ (รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
7. ผลประโยชน์เงินปลอบขวัญกรณีผู้เอาประกันถูกข่มขืนกระทำชำเรา

**แผนประกันภัยเสริมสำหรับความคุ้มครองมะเร็ง มี 2 หมวดดังนี้**

1. ผลประโยชน์เงินปลอบขวัญเมื่อได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรกว่าเป็นโรคมะเร็ง
2. ผลประโยชน์เงินปลอบขวัญเมื่อได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรกว่าเป็นโรคมะเร็งเต้านม มะเร็งรังไข่ มะเร็งมดลูก หรือมะเร็งปากมดลูก

**มีความคุ้มครองเพิ่มเติมสำหรับบิดา/มารดา/คู่สมรส/บุตร ของผู้เอาประกันภัย 1 ท่าน ดังนี้**

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย
3. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์

- **P.A. Topping**

This personal accident insurance offers an optional extra coverage. The insured can also buy for additional coverage for a child.

**The standard plan provides the following coverage:**

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
3. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from murder or assault
4. Medical expense for accident (including murder or assault and riding on or traveling by motorcycle)

**The additional plan for cancer protection provides the following coverage:**

1. Invasive cancer
2. Monthly income compensation due to invasive cancer

**The additional plan for income compensation benefit provides the following coverage:**

1. Income compensation in case of being hospitalized as an inpatient due to accident or sickness
2. Income compensation in case of being hospitalized as an inpatient due to accident

- **Care 4 (Four) You**

Care 4 (Four) You is an insurance plan for accident and specific illness which provides the following coverage:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident (including murder or assault)
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
3. Income compensation in case of being hospitalized as an inpatient due to injury caused by accident and riding on or traveling by motorcycle
4. Medical expense in case of being hospitalized as an inpatient due to specific illness
5. Medical expense in case of being hospitalized as an outpatient due to specific illness

- **Lady Care**

This insurance plan for accident and specific illness offers two options for the insured, with or without cancer protection.

The coverage is as follows:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from murder or assault
3. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
4. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability (P.A.1) from accident that occurs during public holiday
5. Medical expense for accident (including riding on or traveling by motorcycle)
6. Compensation benefit in case the insured is required to have facial, breast or hip surgery due to injury caused by accident (including riding on or traveling by motorcycle)
7. Compensation benefit in case of rape

**The additional plan for cancer protection provides the following coverage:**

1. Compensation benefit if being firstly diagnosed with cancer by a physician
2. Compensation benefit if being firstly diagnosed with breast cancer, ovarian cancer, uterine cancer or cervical cancer by a physician

**There is an additional plan for the insured's parent (father/mother), spouse or child (only 1 person). The coverage is as follows:**

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from murder or assault
3. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
4. Medical expense for accident (including riding on or traveling by motorcycle)

- **เมืองไทย We Care**

แผนประกันภัยอุบัติเหตุ มีทั้งรายเดี่ยวและแบบครอบครัว มีความคุ้มครอง ดังนี้

1. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตาหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. กรณีเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ขณะโดยสารยานพาหนะสาธารณะทั่วโลก
3. กรณีเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ขณะขับขี่/โดยสารรถยนต์นั่งส่วนบุคคล
4. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตาหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
5. ค่ารักษาพยาบาล จากอุบัติเหตุทั่วไป
6. ค่ารักษาพยาบาล จากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
7. เงินชดเชยรายวันกรณีเป็นผู้ป่วยใน ในโรงพยาบาล จากอุบัติเหตุทั่วไป
8. เงินชดเชยรายวัน กรณีเป็นผู้ป่วยใน ในโรงพยาบาล จากการขับขี่/โดยสารรถยนต์นั่งส่วนบุคคล
9. เงินชดเชยรายวันกรณีเป็นผู้ป่วยใน ในโรงพยาบาล จากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

- **P.A. SAVE & SAFE**

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลรายเดี่ยว โดยมีความคุ้มครองดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย
3. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป รวมอุบัติเหตุเหตุขณะขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์

- **ประกันภัยการขยายระยะเวลาประกันของผู้ผลิตรถยนต์ (สำหรับผู้ใช้นยนต์)**

ประกันภัยระยะเวลาการรับประกันของผู้ผลิตแบบระบุประเภทอะไหล่ที่ได้รับความคุ้มครอง ได้แก่

1. เครื่องยนต์
2. ระบบเกียร์
3. ชุดเพลาน้ำและชิ้นส่วนภายในเสื้อเพลาน้ำที่หล่อลิ้นโดยสารถล้อลิ้น
4. ระบบขับเคลื่อน 4 ล้อ
5. ระบบระบายความร้อนของเครื่องยนต์
6. ระบบไฟฟ้า
7. ระบบบังคับเลี้ยว
8. ระบบกันสะเทือนหน้าและหลัง
9. ระบบเบรก
10. ระบบปรับอากาศและทำความร้อน
11. ระบบฉีดน้ำมันเชื้อเพลิงและควบคุมมลภาวะ
12. ระบบเชื้อเพลิง (ดีเซลและเบนซิน)
13. ระบบความปลอดภัย

- **ประกันภัยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “เมืองไทย SMEs CARE”**

ประกันภัยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แบ่งความคุ้มครองเป็น 3 หมวดดังนี้

1. อาคาร ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ การถูกชนโดยยานพาหนะ อากาศยาน ลมพายุ แผ่นดินไหว อุบัติเหตุต่างๆ อุปกรณ์ไฟฟ้าเสียหายจากไฟฟ้าลัดวงจร โจรกรรม
2. การสูญเสียทางการค้า และค่าเช่าอาคาร กรณีได้รับความเสียหายจากสาเหตุที่คุ้มครองในหมวด 1 จนไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
3. ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก กรณีบุคคลภายนอกได้รับความเสียหาย (ร่างกายและทรัพย์สิน) จากการเข้ามาในสถานประกอบธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

- **Muang Thai We Care**

Muang Thai We Care is an accident insurance designed for both individual and family. The coverage is as follows:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident
2. Loss of life and permanent total disability while traveling by public transportation vehicle worldwide
3. Loss of life and permanent total disability while driving or traveling by car
4. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
5. Medical expense for accident
6. Medical expense for accident from riding on or traveling by motorcycle
7. Daily compensation benefit in case of being hospitalized as an inpatient due to accident
8. Daily compensation benefit in case of being hospitalized as an inpatient due to injury caused by driving or traveling by car
9. Daily compensation benefit in case of being hospitalized as an inpatient due to injury caused by riding on or traveling by motorcycle

- **P.A. Save & Safe**

This personal accident insurance is designed as an individual plan. The coverage is as follows:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from accident
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from murder or assault
3. Loss of life, dismemberment, loss of sight, or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
4. Medical expense for accident (including riding on or traveling by motorcycle)

- **Car Manufacturer's Warranty Renewal Insurance (For Car Driver)**

The insurance for a car manufacturer's warranty renewal for a car driver provides the coverage on the specified spare parts as follows:

1. Engine
2. Transmission system
3. Front drive shaft and internal lubricated parts
4. Four-wheel-drive system
5. Cooling system
6. Electrical system
7. Steering system
8. Suspension system
9. Braking system
10. Air conditioning and heating system
11. Fuel injection and emission control system
12. Fuel system
13. Safety system

- **Muang Thai SMEs Care**

The insurance for small and medium enterprises or SMEs' business provides the following coverage:

1. Damage to building, properties inside building and stock of products caused by fire incident, lightning, explosion, water damage, collision with vehicle or aircraft, windstorm, earthquake, damage to electrical appliance caused by short circuit and burglary
2. Commercial loss and the rent for building in case the business can not be conducted due to the aforementioned damage
3. Third party liability (body injury and property damage) due to entering the insured's business site

- Happy P.A.

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลรายเดี่ยว ซึ่งมีความคุ้มครองดังนี้

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา การรับฟังเสียงหรือพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา การรับฟังเสียงหรือพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
3. การรักษายาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์และการถูกฆาตกรรมหรือถูกทำร้ายร่างกาย

- Health Protection

ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพส่วนบุคคล มี 4 แผนให้เลือก โดยในแต่ละแบบแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 3 ส่วนคือ

1. ค่ารักษายาบาลกรณีผู้ป่วยใน (จากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย): คุ้มครอง
  - ค่าห้อง ค่าอาหาร และค่าบริการพยาบาล
  - ค่าห้อง ICU และพยาบาล
  - ค่ารักษายาบาลทั่วไป
  - ค่าธรรมเนียมแพทย์ผ่าตัด/วิสัญญีแพทย์
  - ค่าธรรมเนียมแพทย์เยี่ยมไข้ และค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค
2. ค่ารักษายาบาลกรณีผู้ป่วยนอก (จากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย)
3. การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (อ.บ.1)

- Smile Cancer Plus

ประกันภัยโรคมะเร็งแบบเหมาจ่าย มีความคุ้มครองดังนี้

1. เงินชดเชยแบบเหมาจ่าย (เพิ่มทุนในปีที่ 2 4 6) โรคมะเร็งทุกชนิดทุกระยะ (ไม่คุ้มครองมะเร็งผิวหนัง)
2. การจ่ายเงินค่าทดแทนเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากการเจ็บป่วย ด้วยโรคมะเร็ง

- Happy P.A.

This personal accident insurance provides the following coverage:

1. Loss of life, dismemberment, loss of sight, hearing or speech or permanent total disability from accident (including murder or assault)
2. Loss of life, dismemberment, loss of sight, hearing or speech or permanent total disability from riding on or traveling by motorcycle
3. Medical expense for accident (including riding on or traveling by motorcycle, murder or assault)

- Health Protection

This personal accident and health insurance offers a choice of 4 plans. Each plan provides the following coverage:

1. Medical expense in case of being hospitalized as an inpatient due to accident and illness
  - Non-intensive care room, food and nursing service
  - Intensive care unit (ICU) room and nursing service
  - Hospital general expenses
  - Surgeon's fee/anesthesiologist fee
  - Doctor visit fee and special consultant fee
2. Medical expense in case of being hospitalized as an outpatient (due to accident and illness)
3. Personal accident insurance (P.A.1)

- Smile Cancer Plus

This cancer insurance provides the coverage as follows:

1. Lump sum compensation benefit (increased sum insured in 2<sup>nd</sup>, 4<sup>th</sup> and 6<sup>th</sup> policy year) for all types of cancer in every stage (excluding skin cancer)
2. Additional compensation benefit to ease the cost burden of hospitalization due to illness caused by cancer



# ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

## Corporate Social Responsibilities for Sustainability



นับแต่เริ่มการดำเนินงาน ในปี 2551 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้วางแนวทางการประกอบกิจการว่าจะเป็นธุรกิจภาคเอกชนที่คำนึงถึงความสำคัญของการเกื้อกูลระหว่างองค์กรและสังคม บริษัทฯ นำเสนอให้การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเป็นพันธสัญญาหนึ่งที่ประกาศไว้อย่างชัดเจนว่า **“ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม”** ตลอดระยะเวลาของการดำเนินงาน บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานที่แสดงถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ตามสภาวการณ์ของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป

ปี 2554 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดตั้งคณะทำงานกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมนโยบายการจัดทำโครงการต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม อย่างไรก็ตาม เมื่อสภาวการณ์ของสังคมเปลี่ยนไป บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเกี่ยวพันกันระหว่างธุรกิจและความอยู่ดีมีสุขของสังคม ซึ่งล้วนเกี่ยวข้องและต้องพึ่งพาซึ่งกันและกัน และเพื่อวางแนวทางการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบาย **“ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน”** ในปี 2557 พร้อมทั้งได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างของ **“คณะกรรมการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน”** เพื่อวางรากฐานของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมให้เข้าไปอยู่ในทุกภาคส่วนของการดำเนินงาน และเกี่ยวพันกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม

After the merging in 2008, Muang Thai Insurance Public Company Limited has set a guideline to conduct its business that the Company is a private sector that has been aware of the importance of reliability between organization and society. The Company sets the corporate social responsibility as one of its mission **“Commit to Corporate Governance and Social Responsibility”** through out the duration of its operation. The Company has regularly adjusted the guideline on corporate social responsibility according to the change of society.

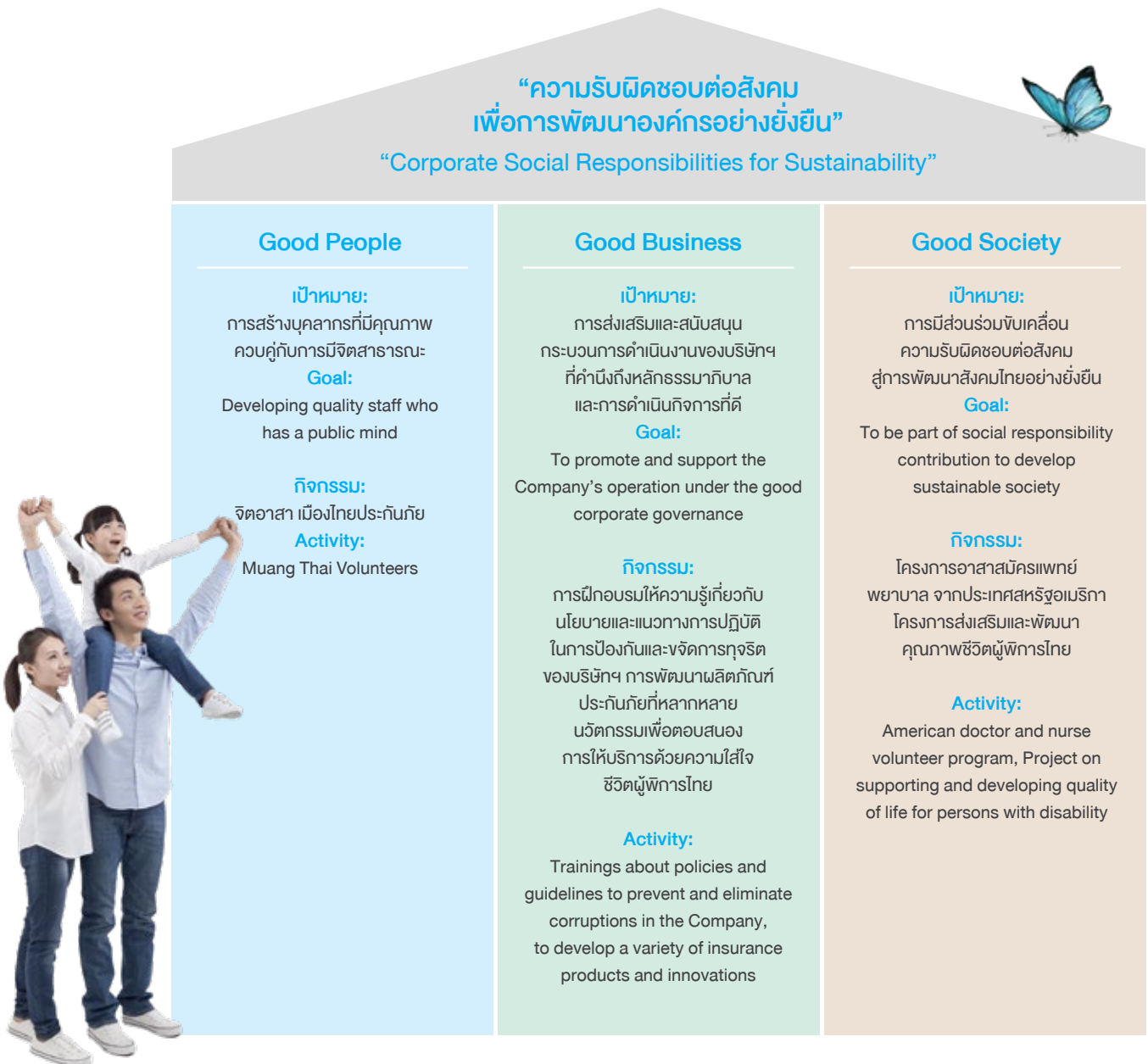
In 2011, Muang Thai Insurance Public Company Limited has set up a corporate social responsibility working team (CSR) with an objective to promote projects that support social responsibility activities. However, when circumstances of the society change, the Company is aware of involvement between business and social situation as they are connected and depend on each other. To set clear guideline for such activities, the Company has established a **“Corporate Social Responsibility for Sustainability”** policy in 2014 and it has changed a structure of the corporate social responsibility working team in order to instill social responsibility attitude in all parts of the business and all stakeholders.

### กลยุทธ์ 3G+

บริษัทฯ ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมตามกลยุทธ์ 3G+ คือ Good People, Good Business, Good Society กล่าวคือให้ความสำคัญกับทรัพยากรมนุษย์เพื่อสร้างธุรกิจที่เติบโตอย่างเข้มแข็ง พร้อมทั้งจะร่วมสร้างสังคมที่แข็งแกร่งเคียงข้างกัน

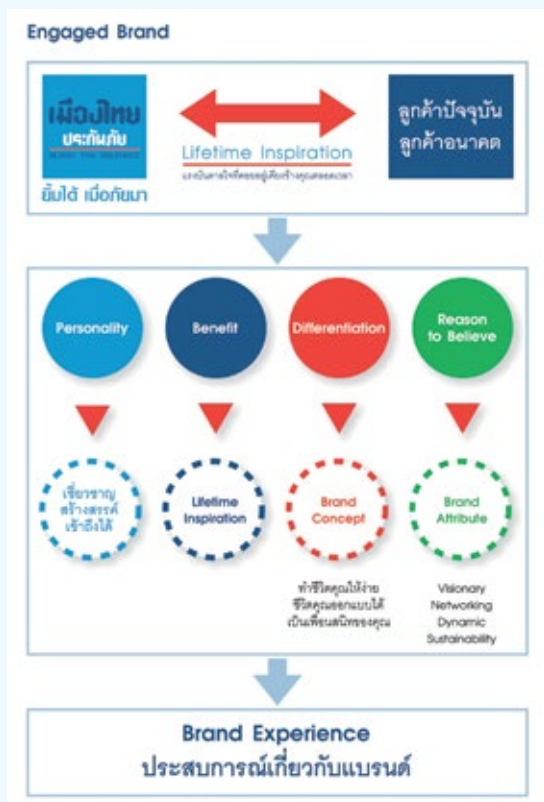
### 3G + Strategy

The Company conducts social responsibility activities based on its 3G+ strategy: Good People, Good Business, Good Society. This strategy focuses on human resources that help building a strong business, together with creating a strong society



จากกลยุทธ์ทั้ง 3 ด้านดังกล่าว บริษัทฯ ได้ผสมผสานการดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของบริษัทฯ ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม โดยเชื่อมโยงมิติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเข้าด้วยกัน ผ่านนโยบายและแนวทางการดำเนินงานในด้านต่างๆ

According to the aforesaid strategies, the Company has integrated its with social responsibility by connecting economic dimension, social dimension and environmental dimension together through the Company's policies and guidelines.



## นโยบายด้านการสื่อสารแบรนด์

เนื่องจากแบรนด์เปรียบเสมือนนามธรรมที่มีความหมายมากกว่าแค่ตราสัญลักษณ์ แต่หมายรวมถึงประสบการณ์การรับรู้และการจดจำองค์กรในสายตาของผู้บริโภค ผ่านการสื่อสารในทุกช่องทาง ซึ่งการสื่อสารแบรนด์ที่ดีจะส่งผลต่อส่วนแบ่งทางการตลาด หรือการพิจารณาตัดสินใจเลือกใช้สินค้าและบริการขององค์กรมากกว่าแค่การเปรียบเทียบราคา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เห็นถึงความสำคัญของการเพิ่มมูลค่าแบรนด์ ผ่านการสร้างและการสื่อสารแบรนด์ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพและความเข้มแข็งของแบรนด์ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การสื่อสารแบรนด์ให้มีความแตกต่าง และมีจุดยืนที่ชัดเจน เพื่อให้การวางกรอบการดำเนินงานของทุกส่วนงานภายในองค์กรดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน โดยบุคลิกภาพของแบรนด์ที่บริษัทฯ ต้องการส่งต่อไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม คือ ความเป็นผู้หญิง ผู้ชาย อายุระหว่าง 31-35 ปี มีความคิดสร้างสรรค์ ทันสมัย มีความรอบรู้ เชี่ยวชาญในงานธุรกิจ เข้าถึงเทคโนโลยี จริงใจ ชอบช่วยเหลือสังคม และมีจริยธรรม

นอกจากนี้ การสื่อสารแบรนด์ที่ดีต้องสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับองค์กร และสามารถครองใจผู้บริโภคได้ ดังนั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงตั้งมั่นที่จะมอบประสบการณ์ที่ดี พร้อมให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าและทุกคนที่เกี่ยวข้อง เสมือนเพื่อนสนิทที่คอยร่วมทุกข์ร่วมสุข และร่วมสร้างแรงบันดาลใจให้แก่กันในทุกช่วงเวลาของชีวิต

## Brand Communication Policy

A "Brand" is not just an abstract word, nor a logo. It refers to experiences, acknowledgement and recognition of the consumers through communications on all channels. Good brand communication will positively affect a market share or a decision to choose products and services of the Company rather than just a price comparison.

The Company is aware of the importance of increasing brand value through brand creation and communication under the same direction to enhance brand capability and strength, by establishing brand communication strategy which is different and distinctive. It will set a framework for every unit in the Company to follow. A personality of the brand that the Company aims to present to very stakeholders is a woman, a man aged 31-35 years old who is creative, modern, and sincere, has good knowledge in the business and technology savvy skill, loves to help others and has and adheres to the ethics.

In addition, good brand communication is able to add value to the organization and win the customers' hearts. Therefore, the Company has committed to provide good experiences for and assist the customers and related parties, like a close friend who is always there and inspires each other in every moment of life.

## มิติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ วางแนวทางในการดำเนินกิจการตามหลักธรรมาภิบาล คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างรอบด้าน ตลอดจนมีการกำหนดกลยุทธ์การออกแบบผลิตภัณฑ์ การพัฒนาการให้บริการ และช่องทางในการเข้าถึงลูกค้าให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของผู้บริโภค เพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ ยังคงไว้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นจากการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

### การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในซึ่งเป็นกลไกสำคัญของการทำงานกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับสถานการณ์การแข่งขันทางธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า การพัฒนาระบบเทคโนโลยี การปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบในหน้าที่ มีใจรักในการให้บริการ รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในและได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การสอบทานการปฏิบัติตามกฎ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับของทางราชการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม โดยได้ดำเนินการพิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทฯ ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี โดยให้รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department) ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในในองค์กร เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนดไว้ โดยบริษัทฯ จะต้องมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีกิจกรรมควบคุมที่เพียงพอ การนำข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารมาพัฒนาได้ตามมาตรฐาน การกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และสร้างมูลค่าเพิ่มในการปฏิบัติงาน ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งเป็นจากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และกฎบัตรของคณะกรรมการ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้ความคุ้มครองและรักษาสหิทธิต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

- 1. ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยจะสร้างมูลค่าเบี่ยประกันและผลกำไรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
- 2. พนักงาน** บริษัทฯ มีนโยบายให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน และให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาดและมีระเบียบเรียบร้อย โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
- 3. ลูกค้า** บริษัทฯ ยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต สร้างผลิตภัณฑ์ที่ดี ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้การบริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า
- 4. คู่แข่ง** บริษัทฯ ยึดมั่นในการรอบการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ
- 5. เจ้าหนี้** บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
- 6. คู่ค้า** บริษัทฯ เลือกใช้บริการจากคู่ค้าโดยพิจารณาจากคุณภาพ และประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
- 7. สังคม** บริษัทฯ ดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม

## Economic Dimension

The Company has set the guideline according to the good corporate governance and concern about interest of stakeholders. Also, it has set a strategy for product design, service improvement and channels to reach customers in line with current business practices and behavior change of consumers. This strategy will promote the Company, ensure stakeholder confidence and increase a growth rate with support of all stakeholders.

### Good Corporate Governance

The Company has been aware of the importance of internal control which is a key mechanism for the good corporate governance and an essential tool for sound risk management, supporting business competition, product design that can meet needs of the customer and technology development. Besides, the Company has instilled its staff to work with honesty, responsibility and service mindset and transparent management under the good corporate governance, at the same time, with regard to benefit of customers and stakeholders.

The Board of Directors has established an internal policy and set up an audit committee to review the internal control system and regulatory compliance of the Stock Exchange of Thailand or other government offices. It also ensures sound risk management by selecting and appointing qualified and independent persons to be the Company's auditors who review and give an opinion on financial statement reports, investment or any other transactions that may cause any loss to the Company financial status and stability. If any the auditors have any opinion on potential risk, it will be reported to the Board of Directors and shareholders.

Additionally, the Company has established an internal audit department which is an independent unit reporting directly to the audit committee. Its duty is to review the operations and internal control systems in the Company in order to ensure effective and efficient work operations under the Company's goal. Authorization of the internal audit department is must be defined clearly. The risk management must be in acceptable level. Internal control activities must be sufficient. Information and communication are developed under an acceptable standard. Performance monitoring and evaluation are conducted and improved within a reasonable period of time. It will create value for the performances and reduce costs which is a foundation of sustainable growth.

The Company has established a corporate governance policy according to the Corporate Governance Code 2017 (CG Code) for listed companies and the Board of Directors charter, in order to create sustainable business and build confidence for investors. Also, the Company has set up a guideline according to a business ethics to protect and preserve the right of stakeholders such as shareholders, staff, customers, peers, creditors, business partners and society. The guideline for the stakeholders is as follows:

1. **Shareholder:** The Company is committed to operate its business to maximize shareholder returns which the Company will continue to add value to premiums and generate more profits, as it is the important mission, and it has disclosure information to the shareholder with transparency and creditability.
2. **Staff:** The Company has a policy to provide appropriate benefits and welfares to its staff. It has focuses on keeping environment in the workplace safe, clean and tidy by strictly complying with the laws and labor laws.
3. **Customer:** The Company has honestly committed to its customers to create good products that meet needs of the customers and provide excellent services to satisfy them.
4. **Peer:** The Company believes in fair competition under legal requirements by providing excellent, quality and efficient services.
5. **Creditor:** The Company has strictly followed terms and conditions set forth in the contracts.
6. **Business Partner:** The Company selects its business partners based on quality and performance of products and services. The Company has conducted the business with its partners with fairness and strictly complied with commercial terms and conditions in the contracts.
7. **Society:** The Company continues to work on social responsibility activities with a concern on the society.



ข้อกำหนดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจนี้ ได้รับการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ภายในของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านสิ่งพิมพ์คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งจัดอบรมพนักงานใหม่ในหลักสูตรการปฐมนิเทศ เพื่อให้พนักงานได้อ่านทำความเข้าใจ และลงนามเพื่อรับทราบถึงแนวนโยบายดังกล่าวมาโดยตลอด

### นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศเนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมไทย ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกระบวนการป้องกันการทุจริต การฟอกเงิน และการก่อการร้าย และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ โดยมีนโยบายไม่ยอมรับการทุจริตและการให้สินบนทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) และเป็นแนวทางที่บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี พ.ศ. 2555 บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านสภาหอการค้าไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร ต่อมาในปี พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ได้มีการประกาศ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2558” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับได้ตระหนักและร่วมกันต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในองค์กร โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ปลอดคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต ตลอดจนกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลระบบการควบคุมภายในและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น หน่วยงานกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงาน และมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณารับทราบและดำเนินการตามความเหมาะสม ในปี พ.ศ. 2559 บริษัทฯ ได้นำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความตระหนักให้แก่พนักงานโดยจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการป้องกันและจัดการทุจริตของบริษัทฯ ให้แก่พนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ จำนวน 1,090 คน ให้รับทราบนโยบาย วิเคราะห์ความเสี่ยง และปัจจัยของบริษัทฯ ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตทั้งในบริษัท และนอกบริษัท โดยจัดอบรมขึ้นทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผลการประเมินการฝึกอบรมนั้นได้รับการประเมินในระดับดี นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการจัดอบรมนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไว้ในหลักสูตรปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นมา

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการรณรงค์ให้มีการแจ้งช่องทาง การร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร และมีแนวทางการพิจารณาข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม โดยมีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนตามระเบียบของบริษัทฯ ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้ร้องเรียน และมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำความผิดอย่างเหมาะสม ตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือข้อกำหนดทางกฎหมาย

### นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และการก่อการร้าย

บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทฯ จะมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด แต่บริษัทฯ ก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ เช่น กรณีที่ลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ดังนี้

1. นโยบายหลักการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. นโยบายการรับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
4. นโยบายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
5. นโยบายพัฒนาและปรับปรุงนโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

The guideline for business ethics has been disclosed on the Company's intranet and printed in to a handout. This will share knowledge and build understanding for the Management and all staff in the Company under the same principle. In addition, new staff will receive a training is during orientation program to make them understand and sign on the policy for acknowledgement.

#### **Anti-Corruption Policy**

Corruption is a major problem of the Country and impact on the economy and society. The Company has given the importance to a prevention measure on anti-corruption, money laundering and terrorism which have been carried on since the merging. It will not accept any form of corruption and bribery (Zero Tolerance of Corruption and Bribery). In 2012, the Company has signed the document to support the anti-corruption measure, both inside and outside the company, with the Thai Chamber of Commerce and the Thai Listed Companies Association. Later, the Company has announced "Anti-Corruption Policy of Muang Thai Insurance Public Company Limited" in 2015 to the Board of Directors, Audit Committee, Risk Management Committee, as well as executives and staff of all levels to be aware of and collaborate against all forms of corruption in the Company under a goal to be an organization that is committed to conduct business with virtue and free of corruption of all forms.

The Company has regularly conducted fraud risk assessments. The Audit Committee is responsible for overseeing the internal control system and reports to the Board of Directors. There are some relevant agencies such as corporate governance unit that educate staff about corruption and conducts corruption risk assessment on an annual basis. Results of the assessment will be reported to the relevant committees for their acknowledgment and taking appropriate action. In 2016, the Company disclosed the Anti-Corruption Policy on its website. Trainings are provided to educate and crate awareness among staff about the policy and guideline on preventing and eliminating corruption. 1,090 staff has acknowledged the policy, analyzed risks and factors that may cause corruption inside and outside the Company. Trainings held at headquarter and branches throughout the country. Results of the training were at a good level. In addition, training on the Anti-Corruption Policy has been part of the orientation program for new since the beginning of 2017.

A corruption prevention measure was set by the Company to promote a channel for complaints or to notify when staff encounters any corruption in the Company and to systematically handle complaints with transparency and fairness. A committee is set for investigation according to regulations of the company, protection of whistleblowers and appropriate penalties for wrongdoer according to the company's articles of association or the laws.

#### **Anti-Money Laundering and Terrorism Prevention Policy**

The Company is a financial institution that must comply with Anti-Money Laundering Act B.E. 2542 and Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Financing Act B.E. 2559. Despite the Company has low risk of money laundering or involving with such offence, the Company might become a source of money laundering or financing of terrorism, such as a case where a customer is the offender, according to the Anti-Money Laundering Office, who pay a premium using laundering money or insured property used for committing such offence. Therefore, the Company must request the customers to identify and verify of their information before every transaction. It has established a policy and practice according to the laws as follows.

1. Main policy of Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction
2. Risk management policy according to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act
3. Know your customer policy according to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act
4. Internal audit policy concerning the operation system according to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act
5. Hiring and training policy according to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act

6. นโยบายการจ้างและการฝึกอบรมบุคลากรตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
7. นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นอกจากนี้บริษัท ยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยง และบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทฯ จึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ยื่นความประสงค์ขอจัดฝึกอบรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการอนุมัติหลักสูตรการฝึกอบรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### การบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินกิจการ

ในฐานะที่บริษัท เป็นองค์กรมหาชน การดูแลและบริหารกิจการขององค์กรเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ กับบริษัทฯ ถือเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และเป็นความรับผิดชอบที่จำเป็นอย่างยิ่ง โดยนอกจากการบริหารความเสี่ยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 แล้ว บริษัทฯ ยังได้มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อเงินลงทุนของกิจการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัทฯ ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายเงินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ จะมั่นใจได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

### การบริหารจัดการเงินลงทุน

นอกจากการบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินกิจการแล้ว บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการบริหารจัดการการลงทุน โดยตั้งเป้าหมายว่าจะต้องลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีความมั่นคง มีสภาพคล่อง และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นจากเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอไปยังผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ตลอดจนลูกค้า และคู่ค้าที่จะได้รับการดูแลที่ดีจากการนำรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ พัฒนาระบบการให้บริการ และอื่นๆ

บริษัทฯ มีการนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งได้มีการทบทวนและทดสอบเพื่อหาโครงสร้างของการลงทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยง มีการกำหนด Exposure Limit สำหรับแต่ละคู่สัญญา พร้อมเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแนวทางการจัดสรรสินทรัพย์ที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ จะสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบว่าด้วยการประกอบธุรกิจอื่นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้กรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุนได้ถูกกลั่นกรอง ตรวจสอบ และพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการและผู้บริหารในแต่ละคณะเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ และมีความรู้ความสามารถในด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างดี

6. Development policy and policy revision according to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act
7. Policy for assessing and managing risks of money laundering and financing of terrorism and procession of mass destruction weapons
8. Guideline on compliance of the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act

To be aware of this issue, the Company has checked the customers' names with a list of people who are designated by Anti-Money Laundering Office that they are listed in a risky group through electronic system before every transaction. Trainings about the Anti Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Financing Act were held for all staff and executives.

#### **Risk Management Policy**

The Company, as a public company, has focused on overseeing and managing business and building up confidence for insured, shareholder, investor and any related parties. This is considered as essential part of its operation and a responsibly. In addition to risk management specified in the Notification of the Office of Insurance Commission on regulation, procedure and condition for determining minimum standard for insurance business risk management B.E. 2551. Besides, the Company has various risk managements that may affect related parties, using Risk Based Capital Framework, Risk Appetite, stress testing to analyze events and scenarios that may have a negative impact on the Company's performance and capital, for example, major claim payments, disaster, loss from investment, etc. After that, results of the study will be used for planning and applying to the Company's operational strategies such as underwriting strategy, reinsurance strategy and investment strategy.

As of December 31, 2017, the Company's capital adequacy ratio required by the law was higher than the minimum requirement of the Office of Insurance Commission (OIC). According to the stress test results, the Company's capital level was sufficient and higher requirement of the law, even any disastrous events occur as specified in the assumptions.

#### **Investment Management Policy**

In addition to the risk management of the business. The company also takes into account the investment management. By setting goals. To invest in investment assets. We have a stable, liquid and rewarding environment. To create a response instead of a regular investment. To shareholders, employees, customers and partners. To get good care. The revenue from the investment. Used in product development. Develop service systems and more.

The Company has a policy on investment, investment plan and investment procedures. It has been reviewed and tested to determine the appropriate investment structure. Taking into account the return when compared to the risk is determined. Exposure Limit for each contractor Comparison of operating results with the proposed asset allocation approach. To ensure that the company continues to comply with the rules governing other businesses. The investment policy framework, investment plans and investment practices. Moderated Examine and approve the investment committee. Risk Management Committee and the Board of Directors Directors and Executives in each group are experienced. Good knowledge in investment and risk management.

การบริหารจัดการและการตัดสินใจลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท ดำเนินการโดยผู้จัดการการลงทุน หรือผู้รับมอบอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการลงทุน และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) ซึ่งการตัดสินใจในการลงทุนจะต้องใช้ความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนที่กำหนดไว้ และเป็นไปตามประกาศฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยมีหลักในการพิจารณาที่สำคัญ คือ การกำหนดสัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท และวิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน

ผู้รับมอบอำนาจหรือผู้จัดการเงินลงทุน เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางการเงินและลงทุนโดยตรงและมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมากกว่า 10 ปีขึ้นไป

#### วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน (Policy on the Selection of Individual Securities)

บริษัท มีการกำหนดแนวทางเบื้องต้นที่ต้องยึดถือปฏิบัติในการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุนดังนี้

- ต้องพิจารณาถึงเหมาะสมของความเสี่ยงเมื่อเทียบกับผลตอบแทน
- ต้องมีสภาพคล่องในการซื้อขาย สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจปกติและความต้องการที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ใดๆ หากไม่อยู่ในเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแผนการลงทุนต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนเป็นกรณีๆ ไป
- ต้องตรวจสอบสถานะของการลงทุนในพอร์ตการลงทุนอย่างใกล้ชิดตามมูลค่าธุรกรรม ให้อยู่ในภาวะเรียบง่ายและข้อบังคับตามประกาศฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

#### โดยขั้นตอนในการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐาน (Fundamental Analysis) มีปัจจัยในการพิจารณาดังนี้

- วิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ และต่างประเทศ
- วิเคราะห์อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตของอุตสาหกรรมนั้นๆ
- ข้อมูลพื้นฐานของบริษัท เช่น แนวโน้มและลักษณะของธุรกิจ อันดับเครดิต เป้าหมายขององค์กร เป็นต้น
- โครงสร้างผู้ถือหุ้น และความสามารถของผู้บริหาร ความโปร่งใสและบรรษัทภิบาล
- ภาวะการแข่งขันและคู่แข่ง
- วิเคราะห์จุดแข็งจุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis)
- พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงขององค์กรในประเด็นต่างๆ
- วิเคราะห์อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ

#### การทบทวนผลการปฏิบัติงานและการรายงานการลงทุน (Performance Review and Reporting)

ในการบริหารจัดการด้านการลงทุน ผู้จัดการการลงทุนจะต้องมีการรายงานผลตอบแทนจากการลงทุนพร้อมทั้งรายงานการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ยังต้องดำเนินการรายงานผลการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์ การดำรงสินทรัพย์ตามกรอบและข้อกำหนดของการลงทุน รายงานผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับธุรกิจ/ตลาด และรายงานที่ผู้บริหารสั่งการเพื่อให้คณะกรรมการลงทุนรับทราบและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่ากิจกรรมการลงทุนในช่วงระยะเวลานั้นๆ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

#### การควบคุมภายใน (Internal Control)

บริษัท ได้วางระบบ หรือขั้นตอนการทำงานให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และได้รับการตรวจสอบเป็นประจำเดือนโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบระบบการควบคุมเป็นประจำทุกปีโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสินทรัพย์ของบริษัทจะไม่สูญหายจากการถูกโจรกรรม หรือทุจริต นอกจากนี้มีการจัดระบบควบคุมระหว่างระดับการควบคุมกับผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และวางระบบงานการตรวจสอบควบคุมที่มีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

1. มีการจัดโครงสร้างการบริหารภายในฝ่ายลงทุน ตามประเภทของหลักทรัพย์ แบ่งแยกหน้าที่งานด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ออกจากงานด้านปฏิบัติการ และด้านบัญชี
2. ตรวจสอบและกระหนาบยอดรายการทรัพย์สินกับผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ
3. มีการมอบหมายอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบให้แก่ผู้ได้บังคับบัญชาอย่างชัดเจน
4. มีคำสั่งอำนาจในการอนุมัติสั่งจ่ายการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกำหนดวงเงินตามระดับหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้อนุมัติ และตามความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท
5. มีระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์การคุมทะเบียนหลักทรัพย์และการวัดผลตอบแทนหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถเรียกตรวจสอบข้อมูลได้ตลอดเวลา



Management and investment decision making are made by the investment manager or a person who is authorized and appointed by the investment committee and approved by the executive committee. Making decision for investment must be thorough and careful to achieve the return target and comply with the notifications of the Office of Insurance Commission, under the main criteria is to determine proportion of investment assets and method of selecting investment assets.

The authorized person or investment manager must be a person who has more than 10 year experience and knowledge in finance and investment.

#### **How to Select Investment Assets (Policy on the selection of individual securities)**

The Company has set a guideline for selecting of investment assets as follows:

- The suitability of risk versus return
- Liquidity in trading which is able to immediately trade into cash to support adequate for normal business operations and future needs.
- To invest in any securities, if it is not stipulated in the investment plan, such investment must be approved by the investment committee case by case.
- Closely monitoring current status of investment in the portfolio based on the fair value, by complying with regulation and requirement of the Office of Insurance Commission.

#### **Fundamental Analysis consists of following factors for consideration.**

- Analyzing the economic overview of the country and foreign country.
- Analyzing the business with potential growth.
- Company's basic information such as business trends and characteristics, credit rating, corporate goals and etc.
- Shareholder structure and ability of executives, transparency and corporate governance
- Competition and competitors.
- Analyzing strengths, weaknesses, opportunities and obstacles (SWOT Analysis)
- Considering risk factors of the Company in various issues.
- Analyzing key financial ratios

#### **The Performance Review and Reporting**

In investment management, the investment managers must report their return on investment and comparative analysis to the benchmark at least once a month. In addition, performance reports in various subjects must be submitted such as return on investment by types of securities, property reserve under investment framework and requirements, report on performance compared to business/market and related reports as assigned by the executives for the investment committee to acknowledge and verify. This will ensure that investment activities during that period are in line with the investment policy framework and plan and they are at the appropriate risk level. Investment Committee meetings are held at least 4 times a year.

#### **Internal control**

The Company has set up a system or process for effective internal control which are monitored monthly by the Risk Management Department. The annual auditing and control system is conducted by the Internal Audit Department and the auditor of the Company to ensure that assets of the company will not be stolen or corrupted. In addition, it will ensure a balance between level of the control and expected benefits and effective monitoring control system as follows.

1. Structure of the Investment Department is categorized by type of securities. Duties in securities trading, operation and accounting are separated
2. Review and reconciliation of assets with the custodian regularly.
3. Delegation of authority and responsibility to the subordinates are clear.
4. Authorization in approving trade and purchase of securities is based on the level of responsibility of the approver and risk of each type of asset.
5. Computer systems for registration of securities and measurement of investment return can be reviewed any time.

6. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและได้รับการทบทวนอยู่เสมอ
7. มีการจัดทำรายงานการเงินและการลงทุนต่างๆ ส่งให้ผู้บริหารที่รับผิดชอบ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการลงทุน ฝ่ายบัญชี ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำเดือน ไตรมาส และประจำปี เพื่อสามารถทราบผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงและตรวจสอบได้ตลอดเวลา

### การบริหารจัดการเบี้ยประกันภัย

เนื่องด้วยการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัย ถือเป็นหัวใจของการดำเนินงานของบริษัทฯ ในฐานะผู้ให้บริการประกันวินาศภัย ดังนั้นการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยจากนายหน้า ตัวแทน และผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อให้ชำระเบี้ยประกันภัยได้ตรงตามกำหนดการจ่ายชำระเบี้ยฯ รวมถึงดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ตามขั้นตอนหากผู้เอาประกันไม่สามารถชำระเบี้ยฯ ได้ตามกำหนด ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้ระเบียบที่กำหนดโดยบริษัทฯ และประกาศกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึง พ.ร.บ. การติดตามทวงถามหนี้

ในขั้นตอนการติดตามเบี้ยประกันภัย จะมีการออกหนังสือสอบถามเบี้ยประกันภัย และรายงานเบี้ยฯ ค้างชำระ จัดส่งทางไปรษณีย์จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และรวมถึงการติดตามผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น เพื่อให้นายหน้า ตัวแทน และผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และทันเวลา เพื่อสามารถติดตาม สอบถาม และชำระเบี้ยฯ ได้ทันตามกำหนด แต่หากการติดตามทวงถามไม่เป็นไปตามกำหนดจะดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ดังกล่าว โดยต้องแจ้งผู้เอาประกันล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งจะทำโดยส่งหนังสือบอกกล่าวยกเลิกทางไปรษณีย์ตอบรับ

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัทฯ มีการใช้จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ในการติดตามเบี้ยประกันภัยในช่องทางนายหน้าเกือบทั้งหมด และใช้เพิ่มมากขึ้นในช่องทางตัวแทนซึ่งได้มีการประชาสัมพันธ์ และณรงค์ไปยังตัวแทนอย่างสม่ำเสมอในรายที่ยังไม่ได้ใช้บริการผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ให้ทดลองและเปลี่ยนมาใช้ผ่านช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนในส่วนของการจัดส่งหนังสือและรายงานทางไปรษณีย์ เช่น ค่าไปรษณีย์ ของจดหมาย และลดค่าใช้จ่ายในการพิมพ์งาน เช่น กระดาษ และหมึกพิมพ์ รวมถึงช่วยลดขยะที่เกิดจากการพิมพ์เอกสารนั้นๆ

ทั้งนี้นอกเหนือจากความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดโดยบริษัทฯ และข้อบังคับของกฎหมาย และหน่วยงานที่กำกับดูแล แล้วนั้น พนักงานในฝ่ายบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยทุกคนต้องมีการพัฒนา และติดตามข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางเทคโนโลยีเพิ่มเติม เพื่อช่วยในการการพัฒนางาน และให้เกิดความสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีปัจจุบันอีกด้วย



### การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และเข้าถึงได้ง่าย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการส่งมอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้แก่กลุ่มลูกค้าทุกช่วงอายุ ทุกระดับฐานะ และทุกพื้นที่ของประเทศ เพื่อให้ลูกค้าได้มีโอกาสเข้าถึงการคุ้มครองความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับชีวิต อันจะเป็นการช่วยสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตของประชาชน อีกทั้งการที่ประชาชนมีหลักประกันความคุ้มครองเมื่อยามเกิดเหตุที่ไม่คาดคิด บริษัทฯ จะเป็นผู้ดำเนินการจ่ายเงินค่าสินไหมให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบซึ่งจะสามารถช่วยประหยังบประมาณของภาครัฐสำหรับการเยียวยาประชาชนอีกทางหนึ่ง ซึ่งงบประมาณของภาครัฐนั้นมีความจำเป็นต้องนำไปช่วยเหลือ และสร้างเสริมการดำเนินงานในส่วนอื่นๆ เพื่อพัฒนาประเทศชาติต่อไป

6. Operation manuals are always prepared and reviewed.
7. Financial and investment reports are sent to responsible executives, senior executives, Investment Committee, Accounting Department, Risk Management Department, Internal Audit Department, Auditors, the Office of Insurance Commission on a monthly and yearly basis for acknowledgement of performance and risk and prompt monitoring.

### Premium Management

Premium management is one of key operations of the Company as an insurer. Collecting premiums from insurance brokers, agents and insurers for on-time payment of premiums or cancelling policies when the insured is unable to pay premiums as scheduled are conducted under the regulations set by the Company and the notifications of Office of Insurance Commission including the Debt Collection Act.

In a premium collection process, the notice will be issued and sent by post mail, email or phone call along with an outstanding premium report to brokers, agents and insurers to ensure that they have received complete and timely information to follow-up and collect the premiums according to the schedule. If the tracking is not in accordance with the requirements. The policy will be terminated. They miss the schedule, the policy will be canceled. The Company must inform the insured in advance by sending a cancellation letter to the insured by paid-reply mail.

However, the Company currently has been using email to follow-up and collect premiums in most broker channels and it will use more in agent channel. The Company has regularly communicated and promoted to some agents who are not yet using the service via email and encouraged them to use email which will allow the Company to reduce shipping cost of notices and letters by post mail such as postage fees and envelopes, and reduce printing costs such as papers and inks. It also helps to reduce waste caused by printing letters.

In addition to knowledge and understanding of the work where the staff have to comply with all steps given by the Company, the laws and regulations of the regulators. Every staff needs to keep track with news and improve knowledge related to technology in order to apply it to the work and catch up with rapid changes in current technology.



---

### Development of Accessible and Diverse Insurance Products

The Company has focused on delivering insurance products to the customers in all age, social status and areas in Thailand with a purpose to provide customers with access to life insurance coverage. This will help to ensure their security in lives and they have insurance coverage when unexpected incidents occur. The Company will pay the injured person compensation which will help save the government budget for remedy, as such budget of the government is a need to develop and facilitate other operations

ในปี 2560 บริษัทฯ มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยที่สามารถเข้าถึงคนทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อาทิ

- **กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเทศกาลสุขใจ (ไมโครอินชัวร์نس)**

กรมธรรม์นี้เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีนโยบายต้องการสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิต บรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายจากการสูญเสียของประชาชน และช่วยแบ่งเบาภาระของสังคม เพื่อให้เกิดความมั่นใจเมื่อมีอุบัติเหตุเกิดขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเกิดอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลวันหยุดยาวต่างๆ ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปี กรมธรรม์ประกันภัยนี้จึงถูกออกแบบมาเพื่อรองรับการขยายในช่วงเทศกาลต่างๆ ที่มีการเดินทางท่องเที่ยวหรือเดินทางกลับภูมิลำเนาของประชาชนเป็นจำนวนมาก

กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเทศกาลสุขใจ เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยราคาถูก ช้อง่าย เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน โดยมีเบี้ยประกันภัยเพียง 100 บาทต่อกรมธรรม์ เพื่อเข้าถึงประชาชนให้ได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลมากขึ้น อีกทั้งเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนเล็งเห็นความสำคัญของการทำประกันภัย โดยมีความคุ้มครอง ดังนี้

- การเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง 100,000 บาท จากอุบัติเหตุ (ไม่รวมการถูกฆาตกรรม ลอบทำร้ายร่างกาย และ/หรืออุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
- 50,000 บาท จากการถูกฆาตกรรม ลอบทำร้ายร่างกาย และ/หรืออุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
- ค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย (ยกเว้นกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยภายใน 120 วันแรก นับจากวันเริ่มต้นระยะเวลาประกันภัย) 5,000 บาท

- **เบี้ยประกันภัยกรมธรรม์ประกันสุขภาพ**

จากที่ประชุมคณะรัฐมนตรีเห็นชอบมาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการประกันสุขภาพ โดยให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีรายได้บุคคลธรรมดาได้ตามจริงไม่เกินจำนวน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับการหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตและเงินฝากที่มีเงื่อนไขประกันชีวิตทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งเบี้ยประกันสุขภาพที่สามารถนำมาลดหย่อนต้องชำระตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

บริษัทฯ จึงได้นำเสนอกกรมธรรม์ประกันสุขภาพสำหรับการลดหย่อนภาษีการประกันสุขภาพ โดยคาดหวังว่าประชาชนคนไทยจะตื่นตัวและหันมาสนใจดูแลเรื่องสุขภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การออกผลิตภัณฑ์เพื่อตอบรับแนวทางของ ครม. ดังกล่าว ยังเป็นการกระตุ้นเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในภาพรวมอีกด้วย

ไม่เพียงกรมธรรม์ประกันสุขภาพเท่านั้นที่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุที่มีความคุ้มครองที่กำหนดก็สามารถนำเบี้ยประกันภัยส่วนความคุ้มครองนั้นๆ มาลดหย่อนภาษีได้เช่นกัน ซึ่งบริษัทฯ จะทำการคำนวณเบี้ยลดหย่อนให้ผู้เอาประกันภัย โดยความคุ้มครองที่สามารถลดหย่อนภาษีรายได้บุคคลธรรมดาได้ดังนี้

1. การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วยและการบาดเจ็บ การชดเชย การทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ
2. การประกันอุบัติเหตุ เฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ
3. การประกันภัยโรคร้ายแรง (รวมโรคมะเร็ง)
4. การประกันภัยการดูแลระยะยาว

แผนประกันภัยของบริษัทฯ ที่เข้าโครงการลดหย่อนภาษีมีทั้งหมด 72 แผนประกันภัย อาทิ เมืองไทย Smile Cancer Plus, P.A. Happy Family, Accident Protect Plus และ P.A. High Protection โดยบริษัทฯ เล็งเห็นถึงประโยชน์ที่ผู้บริโภคควรได้รับ จึงจัดให้มีการเตรียมระบบงานเพื่อรองรับการลดหย่อนภาษีเบี้ยประกันภัยดังกล่าวให้มีความรวดเร็วมากขึ้น



In the year 2017, the Company has designed the products that can reach all groups of customers. It is in line with the policy of Office of Insurance Commission as follows.

- **Personal Accident Insurance “Happy Festival” (Micro Insurance)**

It is an insurance policy designed for participating in a program with the Office of Insurance Commission. According to OIC, it aims to create security in life, relieve loss or damage of the people, help lighten burden of society, create confidence among Thai people when an accident occurs especially during a long holidays. Rate of accident tends to be higher every year. Therefore, this insurance policy is designed to be sold during various festivals where there are a lot of people travel or return to their homes.

Premium of this insurance is reasonable and affordable. The premium is only 100 Baht per policy as for easy accessed by the public and promoting the importance of having insurance policy. The coverage are as follows:

- Loss of life, loss of hands/feet, loss of sight or total permanent disability 100,000 Baht from accident (Excluding murdering, assault and/or accident while riding on or being a passenger of a motorcycle)
- 50,000 Baht caused by murdering, assault and/or accident while riding on or being a passenger of a motorcycle
- Funeral expense in case of loss of life due to illness of 5,000 Baht (except loss of life caused by illness the first 120 days, counting from the effective date of insurance)

- **Premium of Health Insurance Policy**

The government had announced the tax measure to support the health insurance. An individual taxpayer can use health insurance premiums for income tax deduction for the payment of the deductible amount that shall equal the amount actually paid, capped at 15,000 baht. If a taxpayer claimed a deduction for both health insurance premiums and life insurance premiums, the total deductions must not exceed 100,000 baht. This measure was effective since 1 January 2017.

Therefore, the Company has taken this opportunity to offer the customers health insurances for tax deduction benefit, expecting Thai people to pay more attention on health care. This product specially designed to support the government's policy will help boost premium of Non-Life insurance industry in over all.

The insured not only can use premium of health insurance for tax deduction benefit, but also personal accident insurance that includes health insurance coverage. The Company will calculate deductible premiums for the insured. The coverage for personal income tax deduction benefit is as follows.

1. Insurance coverage regarding medical treatment due to illness and injury, total permanent disability and dismemberment due to illness or injury.
2. Accident insurance that cover medical treatment, total permanent disability, loss of organs
3. Deadly disease insurance (Including cancer)
4. Long-term care insurance

The Company offers 72 insurance plans for this tax deduction benefit such as Muang Thai Smile Cancer Plus, PA Happy Family, Accident Protect Plus and PA High Protection. The Company concerns about the customer benefits, so it has prepared a system to support this scheme to be faster.



- **การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ**

ในสภาวะการณ์ปัจจุบันที่ยังคงมีการส่งออกและนำเข้าสินค้าระหว่างประเทศ ภาคการขนส่งและภาคการประกันภัยยังคงเป็นจุดหนึ่งของภาพรวมในเศรษฐกิจภายในประเทศที่จะเติบโตไปพร้อมกับการนำเข้าและส่งออกสินค้า หากผู้ประกอบการได้รับความเสียหายจากการขนส่งสินค้า อาจทำให้ธุรกิจต้องสูญเสียรายได้จากการขายสินค้าให้แก่ผู้สั่งซื้อ หรือการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อจะนำมาผลิต เมื่อเกิดความเสียหาย หรืออุบัติเหตุระหว่างการขนส่ง การทำประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ สามารถเข้ามาช่วยป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และสามารถช่วยเยียวยา และบรรเทาการสูญเสียรายได้ของธุรกิจทั้งในด้านผู้ส่งออกและผู้นำเข้า เพื่อให้ธุรกิจของผู้ประกอบการสามารถเดินไปได้

ในส่วนของบริษัทฯ ได้พยายามชี้ให้ผู้ประกอบการเห็นถึงความสำคัญ และประโยชน์ของการทำประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล อาทิ

- การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจ และวิธีการจัดการกรณีเกิดความเสียหาย รวมทั้งขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมแก่ผู้ประกอบการอย่างต่อเนื่อง
- ให้ความร่วมมือกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในการจัดทำเอกสารเงื่อนไขความคุ้มครองฉบับมาตรฐาน และแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความง่ายต่อการเข้าใจของชาวต่างชาติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาการเข้าใจผิดในเงื่อนไขต่างๆ ของกรมธรรม์
- มีการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์กับผู้ประกอบการถึงความจำเป็นในการทำประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ กับบริษัทประกันภัยภายในประเทศไทย เพื่อให้เกิดความสะดวกในการดำเนินการ ง่ายต่อการติดต่อสื่อสาร ง่ายในกรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และมีอัตราเบี้ยประกันภัยที่ถูกกว่าบริษัทประกันภัยต่างชาติ เพื่อป้องกันเงินตราไหลเวียนออกนอกประเทศ ช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยได้

- **นวัตกรรมใหม่เพื่อตอบสนองการให้บริการด้วยความใส่ใจ**

- แอปพลิเคชันเพื่อการขับขี่ปลอดภัย “Muang Thai iDrive”**

เนื่องจากกว่าร้อยละ 50 ของสัดส่วนเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายหลักที่ปฏิบัติอยู่เสมออย่างเคร่งครัด คือการดำเนินงานต้องควบคู่และสอดคล้องไปกับเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อตอบสนองให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายข้างต้น บริษัทฯ จึงเน้นและให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการศึกษานวัตกรรมในรูปแบบต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ เพื่อส่งเสริมการบริการให้แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ



ปลายปี 2560 บริษัทฯ เปิดตัวนวัตกรรมใหม่บนสมาร์ตโฟน ภายใต้ชื่อ “Muang Thai iDrive” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและมุ่งเน้นให้กลุ่มลูกค้าประกันภัยรถยนต์ได้รู้ถึงพฤติกรรมในการขับขี่ของตัวเอง เพื่อให้ลูกค้าได้พัฒนาและปรับปรุงการขับขี่รถยนต์ให้ดีขึ้น อีกทั้งเป็นการรณรงค์การใช้รถใช้ถนนเพื่อความปลอดภัยต่อลูกค้าและต่อบุคคลอื่น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มเป้าหมายลูกค้าที่ใช้งานแอปพลิเคชันนี้ไว้ในโครงการจำนวน 1,000 ราย และอีกหนึ่งวัตถุประสงค์ของโครงการนี้ เพื่อการทำวิจัยและพัฒนา (Research and Development หรือ R&D) โดยนำข้อมูลพฤติกรรมการขับขี่ของลูกค้ามาพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ โดยข้อมูลพฤติกรรมการขับขี่ของลูกค้า จะนำมาซึ่งประโยชน์ต่อบริษัทฯ ดังนี้

1. ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ที่เหมาะสม
2. สนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการเก็บข้อมูลสถิติเพื่อพัฒนา
3. กระตุ้นให้ผู้ขับขี่ปรับปรุงพฤติกรรมการขับขี่ เพื่อลดความเสียหายจากอุบัติเหตุรถยนต์ในภาพรวม
4. เป็นการเตรียมการรองรับการกำหนดเบี้ยประกันภัยโดยไม่อ้างอิงพิภพอัตราเบี้ยประกันภัย (De Tariff) ในอนาคตอันใกล้ เนื่องจากประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทยในปัจจุบัน ยังไม่สามารถนำพฤติกรรมการขับขี่รถยนต์มาเป็นปัจจัยในการกำหนดราคาและความคุ้มครองได้ บริษัทฯ จึงได้ลงทุนในการ R&D นวัตกรรมแอปพลิเคชัน “Muang Thai iDrive” เพื่อจัดเตรียมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ใหม่ในอนาคต โดยมีการเข้าโครงการ Insurance Regulatory Sandbox และคาดว่าจะสามารถรับประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่ที่เน้นพฤติกรรมการขับขี่ได้ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2561

- **Marine Cargo Insurance**

In the current situation, exports, import, transportation and insurance sectors are the center of Thai economy that will grow from export and import. If goods are damaged due to transportation, the entrepreneurs may lose their income. This Insurance can help prevent risks that may occur and compensate the loss or damage when accident or damage occurs.

The Company has tried to point out the importance and benefits of Marine Cargo Insurance to the entrepreneurs, by following activities.

- Provided training to share knowledge on how to deal with loss or damage and how to make a claim for the business operators regularly
- Cooperated with General Insurance Association of Thailand in preparing the standard terms and conditions of coverage and it is translated into English for foreign customers. This will prevent misunderstanding of terms and conditions of the policy.
- Provided useful advice to entrepreneurs about the need of this insurance with Thai insurance companies which are easy to communicate and claim and premium rates are cheaper than foreign insurance companies. This will prevent currency flowing out of the country and help boost the overall economy.

- **New Innovation to Serving the Customers with Care**

**Application for Safe Drive “Muang Thai iDrive”**

More than 50% of the Company's premium is motor insurance, so the Company has strictly adhered to its policy where its conduct its business along with adopting new technologies. In response to such policy, the Company has emphasized on studying the useful innovations which helps to service its customers.



At the end of 2017, the Company launched a new innovation on a smartphones under the name “Muang Thai iDrive” with the objective to promote and focus on the customers of motor insurance to know about their driving behavior of the customer. So that the customer can improve their driving behavior. This is a campaign to promote safe drive among its customers and other people, by setting a target of customers who use this application of 1,000 people. Another objective of this project is to do Research and Development (R&D), using information the customer’s driving behavior to develop and improve motor insurance products. This kind of information of the customer will benefit the Company as follows.

1. To design new products and set appropriate premium rates.
2. To promote the use of new technologies in collecting information for development.
3. To encourage the drivers to improve their driving behavior in order to reduce loss and damage caused by car accidents
4. To prepare for de-tariff approach in the near future. As now, in Thailand, it is not able to apply driving behavior in defining motor insurance premium and coverage. So the Company has invested in the R&D innovation application “Muang Thai iDrive” to be prepared for development of new motor insurance products in the future. The Company has also joined a project “Insurance Regulatory sandbox” and it expected that it will be able to develop new motor insurance products that focus on driving behavior in the third quarter of 2018.

## ระบบบริการลูกค้าออนไลน์ หรือ Customer Service

เนื่องจากการที่บริษัทฯ เริ่มนำระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ ตลอดจนกระบวนการบริหารจัดการภายในมากขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมในการเข้าสู่สังคมดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบเพื่อให้ลูกค้าสมาชิกผู้ถือกรรมสิทธิ์ของเมืองไทยประกันภัย สามารถเข้าใช้งานในด้านการสอบถามประวัติ สิทธิที่ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ พร้อมตรวจสอบเช็คข้อมูลกรรมสิทธิ์ต่างๆ ได้ด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว และเข้าถึงข้อมูลสำคัญได้ด้วยตนเองในทุกที่ และทุกเวลาที่ลูกค้าต้องการ ผ่านเว็บไซต์ [www.mticonnect.in.th](http://www.mticonnect.in.th) โดยรูปแบบการให้บริการมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกค้าสมาชิกสามารถทำการตรวจสอบรายการซื้อประกันภัยออนไลน์ และแก้ไขข้อมูลการซื้อประกันภัยได้หากมีความไม่ถูกต้องในข้อมูล ซึ่งสามารถแก้ไขได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง
2. ลูกค้าสมาชิกสามารถทำการตรวจสอบกรรมสิทธิ์ได้ด้วยตนเองผ่านระบบออนไลน์แบบ 24 ชั่วโมง ลูกค้าจะได้รับความสะดวกรวดเร็ว สามารถตรวจสอบความเคลื่อนไหว หรือสถานะของกรรมสิทธิ์ได้เอง โดยไม่ต้องพึ่งการโทรศัพท์สอบถามแบบเดิมๆ ที่อาจจะต้องรอสาย หรือต้องรอให้ถึงเวลาทำการจึงจะสามารถโทรสอบถามได้
3. ลูกค้าสมาชิกสามารถเข้าถึงไฟล์เอกสารสำคัญ เช่น ไฟล์สำเนากรรมสิทธิ์ เอกสารเตือนการต่ออายุ หรือเอกสารทั่วไปได้ ด้วยการเข้าระบบ และทำการดาวน์โหลดนำไปใช้งานได้ด้วยตนเอง ทำให้การทำการธุรกรรมที่เกี่ยวข้องดำเนินงานต่อไปได้อย่างสะดวก และรวดเร็วขึ้น
4. ลูกค้าสมาชิกที่ทำการเข้าระบบจะได้รับความสะดวกรวดเร็วในการซื้อประกันภัยออนไลน์เพิ่มมากขึ้น โดยเมื่อลูกค้าจะทำการซื้อประกันภัยออนไลน์ ระบบจะดึงข้อมูลพื้นฐานจากกรรมสิทธิ์ฉบับก่อนมาใช้ ทำให้ลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวซ้ำๆ อีกต่อไป เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ หรือเบอร์โทรศัพท์
5. ลูกค้าสมาชิกสามารถเข้าถึงระบบ e-Service ต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ในทุกที่ ทุกเวลาที่ต้องการ เช่น การแจ้งเคลมออนไลน์ ระบบการต่ออายุออนไลน์ หรือการค้นหาศูนย์บริการในเครือของบริษัทฯ เป็นต้น
6. ลูกค้าสมาชิกจะได้เข้าร่วมกิจกรรม และสิทธิพิเศษที่จัดขึ้นโดยเฉพาะสำหรับกลุ่มลูกค้าคนสำคัญของเมืองไทยประกันภัย
7. ลูกค้าสมาชิกจะได้รับข้อเสนอ และสิทธิประโยชน์ด้านโปรโมชั่นที่บริษัทฯ ได้มอบให้เป็นพิเศษ
8. ลูกค้าสมาชิกสามารถแก้ไข และปรับปรุงบัญชีสมาชิกได้ด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนรหัสผ่าน หรือแก้ไขการเลือกรับข้อมูลข่าวสารที่ตนเองสนใจได้

## บริการรับค่าสินไหมผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส MTI Claim4Cash

ด้วยภาวะปัจจุบันที่ผู้บริโภคส่วนใหญ่ต้องการความสะดวกสบายและความรวดเร็ว การรับค่าสินไหมทดแทนจากประกันภัยเองก็เช่นกัน บริษัทฯ จึงได้ร่วมมือกับบริษัท เคาน์เตอร์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการรับค่าสินไหมทดแทนผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสของ 7-Eleven โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นเจ้าแรกของบริษัทฯ โดยบริการดังกล่าว ลูกค้าสามารถรับค่าสินไหมทดแทนตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยสำหรับการประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพ หรือการประกันภัยรายย่อย เป็นเงินสดจำนวนไม่เกิน 10,000 บาทต่อครั้ง

สำหรับขั้นตอนในการใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าสามารถนำส่งเอกสารการเรียกร้องสินไหมทดแทนมาที่บริษัทฯ พร้อมแจ้งความประสงค์ในการรับค่าสินไหมทดแทนที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส และแจ้งหมายเลขโทรศัพท์มือถือไว้ หลังจากนั้นลูกค้าจะได้รับ SMS ยืนยันการรับค่าสินไหมซึ่งสามารถนำบัตรประจำตัวประชาชนพร้อมแสดง SMS ที่ได้รับจากบริษัทฯ เพื่อแจ้งที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-Eleven สำหรับรับค่าสินไหมทดแทนได้เลย

ทั้งนี้ บริการดังกล่าวจะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าจากเดิมต้องนำเช็คไปเข้าบัญชีที่ธนาคารซึ่งอาจมีความล่าช้า การรับค่าสินไหมที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งมีจุดบริการมากกว่า 10,000 สาขาทั่วประเทศ จะทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วยิ่ง ทั้งบริษัทฯ เองก็สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการออกเช็คได้อีกด้วย

## โครงการคนรักสิริธ

จากการสำรวจการเรียกร้องสินไหมทดแทนทั้งหมดของบริษัทฯ จำนวน 249,852 ราย พบว่าเป็นเคลมที่ไม่มีคู่กรณีจำนวน 153,483 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 61% และยอดเคลมทั้งหมด คิดเป็นค่าสินไหมรวม 4,138 ล้านบาท ดังนั้นเพื่อเป็นการลดค่าสินไหมดังกล่าว และเพื่อเพิ่มการให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ ได้จัดทำ “โครงการคนรักสิริธ” เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ พบว่าโดยทั่วไปเมื่อรถลูกค้าเกิดอุบัติเหตุมีความเสียหายเกิดขึ้น พนักงานจะออกไปให้บริการและออกหลักฐานใบรายการความเสียหายเพื่อให้ลูกค้านำรถเข้าซ่อม ซึ่งการนำรถเข้าซ่อมจะทำให้ลูกค้าเสียเวลารอคอย โดยเฉพาะการทำสิริธ ซึ่งต้องใช้ความละเอียด และยิ่งส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยของลูกค้าในปีต่ออายุ ดังนั้นโครงการดังกล่าวจะสามารถตอบโจทย์สำหรับลูกค้าที่มีความเสียหายเพียงเล็กน้อย ผลขีดชว่น รอยขนแมว คราบฝังแน่น ละอองสี หรือร่องรอยสิริธจากคู่กรณี หรือความเสียหายที่ไม่เข้าเนื้อ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการที่รวดเร็ว ที่สำคัญสิริธที่ออกมาจากโรงงานจัดเป็นสิริธที่ดีที่สุดสำหรับรถ บริการซัดสิริธยนต์จะช่วยรักษาสภาพสิริธที่มาจากโรงงานไว้ได้ โดยบริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมด้านบุคลากร และอุปกรณ์ไว้รองรับโครงการดังกล่าว

### Online Customer Service

As the company has started to apply more digital system to its product and service development and internal management processes in order to be prepared for fully transforming to a digital society, it has developed a system for a customer who is a member and a policyholder of the Company to be able to access the information such as personal information, benefits, news of the Company. Also the customer can check and review their policies via the Company's website by him/herself. It will make the customers feel more convenient because they can easily access to their information anytime and anywhere through [www.mticonnect.in.th](http://www.mticonnect.in.th). Details of the service provided are as follows:

1. The customers can check their online purchase and correct information by themselves anytime if such information is inaccurate.
2. The customers can check and view their policies through online system anytime. The customers will be able to check the status of their policies without contacting the Company's call center which may take longer.
3. The customers can access to their important files such as renewal notice or other documents by logging in and downloading from the website. It is easier and quicker to do related transactions.
4. The customers who log in to the website will be more convenient when they buy insurance via online system. The system will retrieve all basic information from the previous policy and the customers do not have to fill out any information again such as name, address or telephone number.
5. The customers can access e-Service system of the Company anywhere and anytime such as online claim, online renewal system or search for the Company service centers.
6. The customers will be invited to join activities and some special customer will also receive some privileges.
7. The customers will receive special offers and promotions offered by the Company.
8. The customers can edit and update their accounts by themselves such as changing password or receiving information that they are interested in.

### Claim Payment Service via the Counter Service: MTI Claim4Cash

In the current situation where most consumers want to be more convenient and receive fast-speed service, as well as receiving claim payment, so the Company joined with Counter Service Co., Ltd. to open claim payment service at 7-Eleven's counter service channel. This project was approved by the Office of Insurance Commission and the Company is the first insurance company in the industry that provides this service. The customers can receive claims of personal accident insurance, health insurance or micro insurance in cash up to 10,000 Baht/time.

For the steps to use such service, the customers submit claim documents to the Company and inform the Company that they want to receive claims at the counter service. The customers must provide phone number to the Company. After that, the customer will receive SMS confirming claim payment. ID card must be presented along with SMS received from the Company at the counter service at 7-Eleven to receive claims.

This service will facilitate the customers and they will feel more convenient. Instead of using cheque which is not convenient and time-consuming, the customers can receive claims at the counter service at more than 10,000 7-Eleven branches across Thailand. At the same time, the Company can save cost in issuing checks.

### "I Love My Car's Paint" Project

According to a survey of 249,852 claimants, 153,483 claims with on other parties involved or 61%, and total claim is 4,138 million Baht. So to reduce claims and to improve quality of service for the customers, the Company has established "I Love My Car's Paint" Project to serve need of the customers. The Company has found that when there is a damage caused by an accident to the insured car, the Company's surveyor will issue a document containing list of damages to the customers to take a car to get repaired. Repairing the insured car takes time especially repairing car's paint which is delicate process. Besides, next year premium will be increased because the customer has made a claim. Therefore, this project can facilitate the customers who have little damages such as scratches, light scratches, stains, paint or paint of other cars or damage appearing only on paint layer of the insured car with quick and quality service from the Company's garages.

## การประมูลขายซากอะไหล่

จากการดำเนินการซ่อมแซมรถ ซึ่งเกิดอุบัติเหตุบางครั้งต้องมีการเปลี่ยนอะไหล่ใหม่ให้แก่เจ้าของรถ ซึ่งอะไหล่เดิมจะตกเป็นของบริษัทประกันภัย ซึ่งมีเป็นจำนวนมากในแต่ละปี บริษัทฯ จึงได้เปิดจำหน่ายซากอะไหล่ให้แก่ผู้สนใจผ่านการประมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และระบบ EMCS ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อระหว่างบริษัทฯ ศูนย์ และอู่ซ่อมรถยนต์ โดยจะเปิดประมูลปีละ 2 ครั้ง คือ รอบแรก ระหว่างเดือนมกราคม-มิถุนายน และรอบ 2 ระหว่างเดือนกรกฎาคม-ธันวาคม โดยจัดทำแบบฟอร์มการประมูลไว้บนเว็บไซต์ เพื่อให้ผู้สนใจส่งอีเมลหรือไปรษณีย์เข้ามาที่หน่วยงานรับประมูล และเมื่อครบกำหนดการปิดประมูล บริษัทฯ จะแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนินเปิดข้อมูลการประมูลดังกล่าว พิจารณา และประกาศผลการประมูล ด้วยความโปร่งใส และจะประกาศผลการประมูลทางเว็บไซต์ต่อไป

## มุ่งมั่นสร้างมาตรฐานการให้บริการด้วยอย่างถูกต้อง

### • กิจกรรมส่งเสริมการขาย เปิดกว้างให้ลูกค้าทุกกลุ่มได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย

เนื่องจากบริษัทฯ ต้องการเปิดให้ประชาชนและธุรกิจสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายตามความต้องการ สำนักส่งเสริมกิจกรรมการขายจึงได้ตอบสนองนโยบายดังกล่าวด้วยการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการขาย ร่วมกับคู่ค้าต่างๆ อาทิ ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ต่างๆ ตัวแทน และลูกค้า นอกจากนี้ยังเป็นการนำแบรนด์ เมืองไทยประกันภัย ไปสร้างความรู้จัก สร้างความคุ้นเคยกับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศ นอกจากจะสามารถกระตุ้นยอดขายให้แก่คู่ค้า พันธมิตร ตลอดจนบริษัทฯ แล้ว การจัดกิจกรรมดังกล่าวยังช่วยให้กลุ่มลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ต่างๆ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทฯ ได้ทำความเข้าใจกับประเภทของประกันภัยแบบต่างๆ ก่อนที่จะทำการตัดสินใจซื้อที่สำคัญในการออกนุญกิจกรรม บริษัทฯ เน้นการส่งต่อข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่ลูกค้าด้วยความชัดเจน ถูกต้อง ตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

### • การอบรมนายหน้า ตัวแทน สร้างมาตรฐานการขายที่ดี

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าที่จะขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยต้องได้รับใบอนุญาต ดังนั้นเพื่อส่งเสริมมาตรฐานดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ด้านการประกันวินาศภัยให้แก่คู่ค้า ทั้งตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย มีความรู้และสามารถสอบเพื่อขอใบอนุญาตที่ถูกต้อง โดยมีหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. หลักสูตรเตรียมสอบใบอนุญาต (ตัวแทน และนายหน้า)
2. หลักสูตรขอรับใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย
3. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 1 (ตัวแทน และนายหน้า)
4. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 2 (ตัวแทน และนายหน้า)
5. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 3 (ตัวแทน และนายหน้า)
6. ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย
7. หลักสูตรผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยต่างๆ

ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทฯ มีการจัดอบรมหลักสูตรต่างๆ รวม 246 หลักสูตร โดยมีผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 8,918 ราย แบ่งเป็นตัวแทน 1,080 ราย และนายหน้า 7,838 ราย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการอบรม เช่น การนำระบบ e-Learning มาใช้เพื่อให้ผู้ที่มีความประสงค์จะสอบเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัยได้ศึกษาเนื้อหาและทดลองทำข้อสอบ เป็นผลให้อัตราการสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ในปี 2559-2560 อยู่ที่ร้อยละ 55.58 และ 55.86 ตามลำดับ สูงกว่าอัตราการสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยทั้งหมดจากสถิติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 36.32



### Selling Replacement Parts

Replacement parts may be needed for repairing and the original ones will belong to the Company. There is a large number of replacement parts every year, so the Company has allowed those who are interested in buying replacement parts to participate in an auction via the Company's website or EMCS system which is a system connecting between the Company, service centers and garages. The auctions are held 5 times a year: January-June and July-December. An auction form is uploaded to the website for those who are interested in this auction to download and submit the form to the Company via email or post mail. Upon completion of the auction, the Company will appoint a committee to conduct the auction, review and consider the auction information with transparency and announce the results on the website.

### Commitment to Provide Standardize Service with Accuracy

- **Be more approachable for all customers to access insurance products**

As the Company has aimed to be more approachable to the public and businesses to access a variety of products and services that meet their needs. The Sales Promotion Department has responded to such policy by arranging promotional activities with business partners such as automotive dealers, agents and customers. It has also promoted its brand "Muang Thai Insurance" to customers and business partners in many areas in Thailand to make them feel more familiar and for brand recognition. Apart from stimulating sales of its business partners, allies and the Company, this kind of activities also helps customers in different areas access to insurance products of the Company and they can study and understand the insurance products before making a purchase. When the Company holds an event booth every time, it focuses on providing accurate information to customers as required by the Office of Insurance Commission (OIC).

- **Training for brokers and agents for create good sales standard**

The Office of Insurance Commission (OIC) requires agents and brokers who are going to sell insurance products must receive a license. In order to comply with the requirement, the Company has constantly arranged trainings to educate business partners, agents and brokers about non-life insurance, so that they can apply for Non-Life insurance licenses. The training courses are as follows.

1. Exam Preparation Course (agent and broker)
2. Certificate of Non-Life Insurance Agent
3. 1<sup>st</sup> Renewal of License Course (agent and broker)
4. 2<sup>nd</sup> Renewal of License Course (agent and broker)
5. 3<sup>rd</sup> Renewal of License Course (agent and broker)
6. Introduction to Non-Life Insurance
7. Non-Life Insurance Products

In 2017, the company has arranged 246 trainings with a total of 8,918 participants which consists of 1,080 agents and 7,838 brokers.

Moreover, the Company has adopted various technologies to increase efficiency of the trainings such as using e-Learning for applicants to study and practice the exams. As a result, success rate of obtaining non-life insurance broker license of the Company in 2016-2017 was 55.58% and 55.86% respectively. Such rate is higher than the rate of whole industry according to data of the Office of Insurance Commission (OIC).

## มิติด้านสังคม

เพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคมที่สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างเกื้อกูลทั้งระหว่างองค์กรกับพนักงาน ระหว่างพนักงานกับลูกค้าหรือลูกค้า ระหว่างพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และชุมชน ตลอดจนสังคมทั่วไป บริษัทฯ ได้วางแนวทางทั้งทางด้านการดำเนินการด้วยความเป็นธรรม การสนับสนุนองค์ความรู้ให้แก่พนักงานและลูกค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี ถูกต้อง เหมาะสมแก่ลูกค้า ตลอดจนการสร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

### การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงหลักความเสมอภาค (Equity) ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย กล่าวคือ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่และให้ประโยชน์อันพึงมีในทุกเรื่องกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องอย่างเสมอภาค เท่าเทียมและเป็นธรรม ถือว่าเป็นหลักการพื้นฐานของศักดิ์ศรีและความเป็นมนุษย์ (Human Dignity) บริษัทฯ ได้มีแนวทางการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมตามหลักความเสมอภาค แสดงให้เห็นได้จากระเบียบข้อบังคับ และแนวการปฏิบัติต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทฯ มีข้อบังคับการทำงานที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรมตามกฎหมายแรงงาน และมีการให้ผลตอบแทน และเงินช่วยเหลือพิเศษแก่พนักงานทุกคนอย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรม
2. บริษัทฯ มีการจัดทำระเบียบว่าด้วยเงินช่วยเหลือพนักงาน พ.ศ. 2558
3. บริษัทฯ มีการแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม โดยกำหนดหลักเกณฑ์และการคัดเลือกคู่ค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน
4. บริษัทฯ กำหนดแนวทางห้ามพนักงานรับเงิน หรือผลประโยชน์ตอบแทนเป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ หรือจากบุคคลอื่นใด อันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัทฯ
5. บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยการจัดทำรายงานประจำปี และเปิดเผยวาระในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งเสนอชื่อกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระเป็นประจำทุกปี
6. บริษัทฯ มีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และระบบคุ้มครองความปลอดภัยแก่ข้อมูลของลูกค้าในระดับที่เคร่งครัด
7. บริษัทฯ มีแนวทางที่จะให้สถานที่ทำงานปราศจากการข่มขู่ คุกคาม และเลือกปฏิบัติ ทุกรูปแบบ
8. บริษัทฯ กำหนดให้มียุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อติดตามตรวจสอบและประเมินผลการประกอบธุรกิจ

### นโยบายสำหรับการดูแลและพัฒนาพนักงานในองค์กร

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความสำคัญของพนักงานในองค์กรซึ่งจะเป็นผู้ขับเคลื่อนการดำเนินงานขององค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยบริษัทฯ ได้มีการดูแล ส่งเสริม พัฒนา รวมทั้งจัดการด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกระดับด้วยความเหมาะสม

บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกคน อาทิ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เมื่อยามที่พนักงานประสบอุบัติเหตุโดยไม่คาดคิด ประกันสุขภาพ ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรักษาทั้งสิทธิผู้ป่วยใน และสิทธิผู้ป่วยนอก โดยที่พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเงินไปก่อน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงค่ารักษาทันตกรรม ซึ่งสิทธิดังกล่าวนี้เป็นสิทธิที่นอกเหนือจากสิทธิประกันสังคมที่พนักงานพึงได้อยู่แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคประจำปี อาทิ ไข้หวัดใหญ่ และการตรวจสุขภาพประจำปี และเปิดให้พนักงานสามารถนำญาติมาตรวจสุขภาพประจำปีได้ในอัตราพิเศษ

นโยบายสวัสดิการทางเลือก เปิดให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงานที่เหมาะสมกับตนเอง เนื่องจากพนักงานบางคนอาจมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถมาทำงานตามเวลาที่บริษัทฯ กำหนด โดยแบ่งเป็น 3 ช่วง จากเดิมเวลาทำงานระหว่าง 8.30-17.00 น. เป็น

1. เวลาทำงานระหว่าง 9.00-17.30 น.
2. เวลาทำงานระหว่าง 9.30-18.00 น.
3. เวลาทำงานระหว่าง 10.00-18.30 น.

ซึ่งการให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงานตามความเหมาะสมของตนเองจะทำให้พนักงานรู้สึกมีความสุขมากขึ้น ไม่ต้องกดดันกับระยะเวลาเร่งรีบของตัวเอง เมื่อต้องเดินทางมาทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีจิตใจที่สดใส พร้อมที่จะเริ่มต้นทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

## Social Dimension

To create a generous and helpful society for the Company and its staff; staff and business partners or customers; staff, business partners, customers and a community as well as the general public, the Company has set a guideline for fair business operation, educating its staff and business partners, delivering good quality products and excellent services to the customers and creating social responsibility activities in various forms.

### Fair Business Operation

The Company has given importance to stakeholders with fairness and equality, by concerning about equality principles according to the Constitution of the Kingdom of Thailand. The Company must perform its duties and provide benefits in all matters to the stakeholders with equality and fair treatment. This is considered as a basic principle of dignity and human divinity. The Company has set a guideline for fair business with equality as shown on regulations and guidelines as follows.

1. Company has set appropriate and fair work regulations under labor law and provided appropriate welfare and subsidy to all staff that will be evaluated individual performance with fairness.
2. The Company has set regulations on subsidy for the Company's staff of the year 2015
3. The Company has fair competition in trading by setting criteria on selecting business partners based on mutual benefits.
4. The Company has set a guideline to prohibit its staff to receive any money or benefit as a personal offer from the customers, business partners or any other parties on behalf of the company due to work.
5. The Company regularly discloses information about the compliance with the law and regulations of the government regulators. Also, it discloses such information on the annual report and agendas of the shareholders' meeting. It has set a policy to allow the shareholders to propose additional agenda and nominate the directors to replace the directors who are due to retire by rotation.
6. The Company has a personal information protection policy and a system protecting of customer information at a strict level.
7. The Company keeps a workplace free from all forms of harassment, harassment and discrimination.
8. The Company has established appropriate risk management and internal control policies to monitor and evaluate business performance.

### Employment Caring and Development Policy

The Company has been aware of the importance of its staff who will drive the Company to success. Therefore, the Company has taken care, promoted, developed and provided appropriate welfare to staff at all levels.

The Company has provided the benefits to all staff such as personal accident insurance for protection from unexpected accident, health insurance which covers the staff both inpatient and outpatient medical treatment without any advance payment. It also covers dental treatment expenses. Such benefits are in addition to these benefits of the social security that the staff already had. In addition, the Company has organized the annual vaccination such as flu and an annual health check-up to every staff and allowed staff's relatives get a check-up in special rate.

Flexible working hours, the staff can select their desired working hours because some of them might have reasons that affect their normal work schedule. There are 3 flexible working hour schedule beside the normal one which is 8.30-17.00 Hrs.

1. 9.00-17.00 Hrs.
2. 9.30-18.00 Hrs.
3. 10.00-18.30 Hrs.

Allowing the staff to choose their preferred schedule, it makes them feel happier and feel no pressure to rush to work. As a result, the staff will feel fresh and ready to get work done efficiently.

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีห้องฟิตเนสสำหรับพนักงานที่ต้องการออกกำลังกาย เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง ส่งเสริมด้านจิตใจให้สดชื่นจากการออกกำลังกาย

ด้านการออม บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยพนักงานสะสมเงินส่วนหนึ่ง บริษัทฯ สมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เพื่อส่งเสริมการออมเงินให้พนักงาน

ด้านการให้ความช่วยเหลือพนักงาน อาทิ เงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในลักษณะฉุกเฉินของพนักงาน โดยบริษัทฯ จะให้การช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว อาทิ การรักษาพยาบาลของตนเองหรือบุคคลในครอบครัว นอกเหนือจากสวัสดิการที่บริษัทฯ จัดให้ รวมถึงภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดแก่ตนเองหรือบุคคลในครอบครัว

การกู้ยืมซ่อมแซม ต่อเติมที่พักอาศัยของตนเอง การศึกษาบุตร การปลงศพบุคคลในครอบครัว

ทั้งหมดนี้ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าหากพนักงานมีสุขภาพที่ดี รู้สึกมีความมั่นคงในชีวิตจากการที่บริษัทฯ มีความคุ้มครองให้ จะทำให้พนักงานสามารถทำหน้าที่ของตัวเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งผลให้การดำเนินงานในภาพรวมเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้วางไว้

### ความก้าวหน้าในการทำงาน

บริษัทฯ สนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชนโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ โดยได้กำหนดเกณฑ์ในการเลื่อนขั้นของพนักงาน โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัดวัดผลสำเร็จของงาน หรือ KPI (Key Performance Indicator) ที่ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้าในการทำงาน

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินการในทุกด้านตามค่านิยมองค์กร (Core Value) อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่ค่านึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญร่วมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมด้วยค่านิยมองค์กร อย่างต่อเนื่อง ซึ่งค่านิยม 4 ด้าน ได้แก่

1. Unity ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
2. Integrity ความซื่อสัตย์สุจริต
3. Professional ความเป็นมืออาชีพ
4. Customer Driven การให้บริการที่ดี

### การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทฯ กำหนดจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานอย่างเป็นธรรม ตามนโยบายการบริหารค่าตอบแทนตามเป้าหมายของผลงานที่ได้กำหนดค่าดัชนีชี้วัดผลสำเร็จไว้ โดยบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ปีละ 1 ครั้ง เมื่อครบรอบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เดือนมกราคม-ธันวาคม (สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม)



### การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน

ระหว่างปี บริษัทฯ ได้มีการสำรวจความคิดเห็น Engagement Survey และนำผลสำรวจความต้องการของพนักงาน มาปรับปรุงและจัดกิจกรรมต่างๆ ขึ้นตามที่พนักงานได้แสดงความคิดเห็นมา อาทิ การส่งอีเมลประชาสัมพันธ์ภายในบอกเล่าเรื่องราวต่างๆ ในสังคมยุคปัจจุบันที่พนักงานควรทราบ เพื่อเป็นข้อมูลในการดำเนินชีวิตประจำวันของตนเอง การจัดกิจกรรม Town Hall Meeting เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพบและรับฟังแนวนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ จากผู้บริหารระดับสูงอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้พนักงานได้รวมกลุ่มกันทำกิจกรรม อาทิ การตั้งทีมฟุตบอล ทีมโบว์ลิง โดยอาจมีการเข้าร่วมแข่งขันในนามบริษัทฯ กับหน่วยงานต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมนั้นๆ ด้วย ผลจากการดำเนินกิจกรรมร่วมกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ช่วยสานความสัมพันธ์ให้พนักงานรู้สึกรักและรู้สึกที่ตนเองเป็นบุคคลในครอบครัวเมืองไทยประจักษ์ พนักงานจะมีความรักในองค์กร รักในวัฒนธรรมองค์กร และช่วยลดอัตราการเข้า-ออก ของพนักงานได้

In addition, the Company has provided a fitness room for its staff who want to exercise. This will encourage the staff to be more healthy and good mental health.

The Company has provided a provident fund for its staff. A fund consists of 2 parts: one part is the staff saving and the other is the Company's contribution. It aims to promote savings among the staff.

For the staff subsidy such as subvention fund for helping, relieving and in case of emergency, the Company will provide support to its staff and families such as medical treatment expense which is in addition to the welfare provided by the Company or relieving damages caused by disasters.

The Company has provided loan for repairing or renovating houses, tuition fee for the staff's children and funeral expense of a family member.

In conclusion, the Company has always been aware of its staff. If the staff is healthy and has good financial stability and security provided by the company, the staff will work efficiently and effectively. This will push the Company to achieve its goals.

#### Career Path

The Company has always supported the protection of human rights according to the Constitution. It has set criteria for the staff promotion based on performance evaluation which is the Key Performance Indicator (KPI) that evaluate success of work and potential of the staff. It has also promoted and supported skill development, knowledge and ability of the staff to progress in the work.

The Company has committed to operate its business according to the Core Value that reflects the corporate culture, by focusing on the customers. The Company has continuously organized activities to help its staff get involved with the Core Value as follows.

1. Unity
2. Integrity
3. Professional
4. Customer Driven

#### Determining and Managing Remuneration

The Company pays remuneration to executives and staff with fairness and equality according to the remuneration management policy based on the Key Performance Indicator. The Company requires every staff to evaluate the performance once a year, at the end of its business cycle starting from January to December (end of December 31)



#### Organizing Activities to Promote Relationship between the Staff

This year, the Company has conducted an Engagement Survey and used its results on needs of the staff to improve and organize many activities such as sending email within the Company to share stories or news about current situation that the staff, organizing an event called 'Town Hall Meeting' where the staff can meet top executives and listen to the Company's operating policies from top executives. Moreover, the Company has also provided opportunities for the staff to have group activities such as a football team, bowling team and they may join competitions on behalf of the company with other companies participated in. As a result, these activities help strengthen relationship between them and make them feel they are one of family members in this Company. The staff will love the Company more, believe in the Core Value and the rate of turn-over also decreases.



### การเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าถึงบริการขององค์กร

การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ แคมเปญใหม่ หรือบริการใหม่ บริษัทฯ จะทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้พนักงานได้รับรู้โดยทั่วถึง และเปิดให้พนักงานสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยให้สิทธิพิเศษ อาทิ การลดราคาประกันภัยบางประเภท การเปิดโอกาสให้ญาติของพนักงานได้ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยในราคาพิเศษ นอกจากนี้ ยังให้พนักงานสามารถเลือกผ่อนชำระเป็นรายเดือนได้อีกด้วย



### การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดี และมีประสิทธิภาพ จะส่งเสริมประสิทธิภาพในการบริหารงานขององค์กรได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเสริมสร้างให้พนักงานมีคุณภาพและมีศักยภาพสูงสุด ทั้งในด้านคุณภาพในการทำงาน และคุณภาพชีวิต ในการอบรมทุกครั้ง บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานในส่วนต่างๆ เข้าร่วมการอบรมเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับสภาพการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบัน และได้นำค่านิยมองค์กร (Core Value) การพัฒนาความสามารถหลัก (Core Competency) การพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial Competency) และการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional Competency) มาเป็นกรอบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 ส่วนหลัก คือ

1. หลักสูตรพื้นฐานที่พนักงานทุกระดับต้องเข้าร่วม ได้แก่ หลักสูตรปฐมนิเทศ หลักสูตรค่านิยมองค์กร (Core Value) และ หลักสูตรความรู้เรื่องกฎหมาย ปปง. และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
2. หลักสูตรมุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถหลัก (Core Competency) ได้แก่ หลักสูตรการบริการและการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ หลักสูตรเทคนิคการสื่อสารและศิลปะการบริการทางโทรศัพท์อย่างมีประสิทธิภาพ และหลักสูตรการพัฒนาระบบการทำงานด้วยลีน (Lean Management) โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งลูกค้าภายในและลูกค้าภายนอก เพื่อนำไปพัฒนาระบบการทำงานที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงการลดขั้นตอนที่ไม่มีประสิทธิภาพและการลดต้นทุนบริษัทฯ
3. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial Competency) ได้แก่ หลักสูตร Management Skills for Leader I สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับต้น เพื่อเสริมสร้างทักษะที่สำคัญสำหรับผู้บริหาร เช่น การสื่อสารกับทีมงาน และการโค้ชทีมงาน เป็นต้น ทั้งนี้ทุกหลักสูตรที่ผู้บริหารเข้าอบรมจะมีการติดตามผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟัง และให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง สำหรับหลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับกลางและระดับสูง บริษัทฯ ได้จัดหลักสูตรที่มุ่งเน้นการเติบโตของบริษัทฯ ให้ได้ตามกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ อาทิ หลักสูตรการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking) และหลักสูตร Insurance Landscape under the Disruptive Environment เพื่อเตรียมรองรับกระแสเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในมุมมองของธุรกิจประกันวินาศภัย
4. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional Competency) ได้แก่ หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยเบื้องต้น หลักสูตรการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก และหลักสูตรหลักการพิจารณาการประเมินความเสี่ยงภัยฯ เป็นต้น

ในการอบรม บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ และอย่างต่อเนื่องทุกระดับอย่างเท่าเทียมกัน ตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ และได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก เพื่อพัฒนาความรู้และความเป็นมืออาชีพจากสถาบันการอบรมทั้งของภาครัฐและเอกชน ที่ได้จัดความรู้ตรงความต้องการของผู้บริหารและพนักงาน และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ

### **Allowing Employees access to the Company Services**

The Company has always promoted about new product launches, new campaigns or new services to its staff and allowed them to access to different products by providing some privileges such as discounts on certain types of insurance, opportunity for relatives to buy insurance products at special price and monthly installments.

### **Development of Human Resources**

The Company has always paid attention to the development of human resources. This is the first goal of good corporate governance, good people management and effective operation management. So, the Company has a policy to train and develop the staff at all levels, to promote and develop their skills, continue to upgrade their knowledge and encourage them to have high quality of performance such as quality of work and quality of life. In every training, the Company has received good cooperation of executives and staff from various departments in joining the training.

In addition, the Company has developed its human resources to match the current business environment and has applied the Core Value, Core Competency, Managerial Competency and Functional Competency as a framework for human resource development. This development is divided into 4 main parts.

1. Basic courses for every staff such as orientation courses, Core Value course, AML laws course and anti-corruption policy course.
2. Core competency development courses such as effective communication and service courses, effective communication techniques and art of phone conversation courses and lean management course. The Company has focused on needs of the customer both internal and external customers in order to develop work processes that can meet the needs of customers, always taking into account the ineffective process reduction and cost reduction.
3. Managerial competency course such as Management Skills for Leader I and Development of young management. These courses will help strengthen critical skills for leaders such as communication with the team and team coaches. All courses attended by the management will be monitored closely and the Company has provided opportunity for all executives to present the results about how they have applied the knowledge to work or team management to senior executives and receive advice for ongoing development. For the development of middle and senior executives, the Company has developed courses focusing on growth of the Company based on its strategy such as strategic thinking course and Landscape Insurance under the Disruptive Environment course to prepare them for the rapid change in technology from the point of view of the insurance business.
4. Functional competency course such as basic insurance knowledge, business interruption Insurance and risk assessment.

In training, the Company has provided the opportunity for all staff to practice and fully develop their abilities and knowledge. The staff also have the opportunity to join seminars with external institutions both public and private sector to develop knowledge and professionalism based on the needs of the staff and the Company's goals.



## การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านการจัดกิจกรรม (CRM)

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและดูแลลูกค้าทุกท่าน ซึ่งนอกจากลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดีที่สุดแล้ว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญเรื่องการสร้างความสัมพันธ์อันดีอย่างยั่งยืนให้เกิดขึ้นกับลูกค้าหลังการขายผ่านการจัดกิจกรรมต่างๆ ตลอดทั้งปี อาทิ กิจกรรมรับชมภาพยนตร์ กิจกรรมทำบุญไหว้พระ กิจกรรมเสวนา และกิจกรรมอื่นๆ อีกมากมาย โดยกิจกรรมจะหมุนเวียนไป เพื่อให้ตรงกับความต้องการและความสนใจของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม โดยลูกค้าสามารถเลือกเข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆ ได้ตามความต้องการ

นอกจากกิจกรรมที่บริษัทฯ เปิดให้ลูกค้าเลือกเข้าร่วมตามความสมัครใจแล้ว บริษัทฯ ยังได้จัดทำนิตยสาร “บ้านยิ้ม เดิมสุข” ที่รวบรวมข้อมูลต่างๆ รวมไปถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้า ทั้งในรูปแบบเล่มหนังสือ และ e-Magazine เพื่อให้ลูกค้าได้รับความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ และรับรู้สิทธิของตนเอง เพื่อสร้างความผูกพันระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าอยู่เสมอทั้งเรื่องของความสนใจและไลฟ์สไตล์ผ่านแบบสอบถามในนิตยสาร และแบบสอบถามที่ลูกค้าได้รับเมื่อเข้าร่วมกิจกรรมที่บริษัทฯ จัดขึ้น เพื่อปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน ทำให้ลูกค้าได้รับข่าวสารของกิจกรรมที่ตรงตามความต้องการ และความสนใจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเป็นช่องทางในการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลพื้นฐาน กรณีลูกค้าเปลี่ยนแปลงเบอร์โทรศัพท์หรืออีเมล เพื่อให้ลูกค้าไม่พลาดทุกการติดต่อจากบริษัทฯ ในเรื่องของสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าจะได้รับตลอดอายุกรมธรรม์

สำหรับข้อมูลของลูกค้า นั้น บริษัทฯ ถือเป็นข้อมูลสำคัญที่หน่วยงานการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM) ต้องเก็บรักษาอย่างดียิ่ง และจะถูกนำไปใช้เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และกิจกรรมต่างๆ อย่างมีระบบ เพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุดเท่าที่นั้น บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยถือเป็นจรรยาบรรณที่ยึดถือมาตลอด ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าจะไม่มีการละเมิดสิทธิของลูกค้าอย่างแน่นอน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการปฏิบัติอย่างทันท่วงทีทุกคน

## นโยบายการรับแจ้งเรื่องร้องเรียน และแนวทางการบริหารจัดการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียนที่ลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องแจ้งผ่านมาจากทุกช่องทาง เนื่องจากเรื่องร้องเรียนนั้นนอกจากเป็นความเดือดร้อนของผู้ร้องเรียนแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อองค์กรและภาพรวมของธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดเป้าหมาย การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนไว้ 3 ด้าน ดังนี้

### 1. ช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย

ปัจจุบันบริษัทฯ มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่ครอบคลุมโดยศึกษาจากพฤติกรรมของผู้บริโภค และยังพัฒนาระบบสำหรับช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเดิม และเพิ่มช่องทางรับเรื่องร้องเรียนช่องทางใหม่ๆ ซึ่งเมื่อส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียนได้รับข้อมูลเรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทางแล้ว จะติดต่อกลับไปยังผู้ร้องเรียนเพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติม หรือเพื่อชี้แจงให้ผู้ร้องเรียนทราบ ภายใน 30 นาที ได้แก่

#### • โทรศัพท์

- ติดต่อส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียนโดยตรง โทรศัพท์ 0 2290 3297-9
  - ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โทรศัพท์ 1484 บริการ 24 ชั่วโมง ทุกวัน
- โทรสาร 0 2276 2033

#### • ไปรษณีย์

#### • หน่วยงานภายในอื่นๆ

#### • ติดต่อด้วยตนเองที่ศูนย์บริการลูกค้าสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อย ทั่วประเทศ

#### • อีเมล: [www.complaint@muangthaiinsurance.com](mailto:www.complaint@muangthaiinsurance.com)

#### • เว็บไซต์

- [info@muangthaiinsurance.com](mailto:info@muangthaiinsurance.com)
- [mti\\_Ecommerce@muangthaiinsurance.com](mailto:mti_Ecommerce@muangthaiinsurance.com)

#### • Facebook: เมืองไทยประกันภัย Muang Thai Insurance

#### • คู่สัญญาต่างๆ เช่น อยู่/ศูนย์ในเครือ ตัวแทน/นายหน้าฯ

#### • สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั่วประเทศ

### Creating a Relationship with Customers through the Company's Activities (CRM)

The Company has always wanted to thank the customers and take care of them. Apart from the best customer service provided, the Company has seen the importance of building a good and lasting relationship with its customers through various activities such as movie day, making merit, seminar, and many other activities. Such activities will be held to meet preferences and interests of the customers. Customers can choose to participate in various activities as they desire.

In addition to the activities, the Company has also published the “Happy Smile” magazine which contains contents about benefits of the customer in the form of books and ebooks for the customers to update news and situation of the Company and strengthen the relationship. Besides, the Company has always updated its customers' information on their interests and lifestyles through the magazine questionnaires and the questionnaire that customers get when participating in the activities. The customers will receive news and update from the Company based on their needs and interests. This is another channel for the customers to update or edit their information such as phone number or e-Mail.

Customer information is the confidential information for CRM department. It has been well stored and kept. This information will be used to develop products, services, activities and systems to meet the needs of customers. The Company is aware of information security matter. It is ethics that the Company has valued and complied with. The customers can be assured that there is no violation of the rights and they will be treated equally.

### Complaint Policy and Complaint Management Guideline

The Company has valued the importance to the complaints that customers or related parties pass on from all channels. It has treated complaints as the customer's trouble and impact of the organization the insurance industry image. So the Company has set a goal and management guideline in 3 areas as follows.

To achieve the goal, the Company has followed above guideline with the details are as follows

#### 1. Variety of complaint channels

The Company has set up complaint channels based on the consumer behaviors and developed a system for the original complaint channel and new channels. When the Complaint Management Section receives complaints from all channels, the staff will contact the complainants for more information or to clarify the problem within 30 minute via:

- **Phone**
  - Contact the Complaint Management Section directly at 0 2290 3297-9
  - Contact through the Call Center at 1484 for 24 hours, everydayFax: 0 2276 2033
- **Post mail**
- **Other departments in the Company**
- **Walk-in at Customer Service Center and branches across the country.**
- **e-Mail: [www.complaint@muangthaiinsurance.com](mailto:www.complaint@muangthaiinsurance.com)**
- **Website**
  - [info@muangthaiinsurance.com](mailto:info@muangthaiinsurance.com)
  - [mti\\_Ecommerce@muangthaiinsurance.com](mailto:mti_Ecommerce@muangthaiinsurance.com)
- **Facebook: Muang Thai Insurance Muang Thai Insurance**
- **Network garages/service centers, agents/ brokers**
- **The Office of Insurance Commission**

บริษัท ได้ทำการปรับปรุง พัฒนาระบบการและระบบเพื่อให้สามารถรองรับการติดต่อ แจ้งเรื่องร้องเรียนได้อย่างสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น ดังนี้

- มีเจ้าหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนและจัดการเรื่องร้องเรียนในช่วงเวลาพักเที่ยง (วันทำงาน)
- ระบบออนไลน์: ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยข้อความของผู้ร้องเรียนจะถูกส่งตรงมายังส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้สามารถตรวจสอบ และแก้ไขปัญหาให้ผู้ร้องเรียนได้อย่างรวดเร็ว

## 2. กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่รวดเร็วและถูกต้อง

บริษัทฯ มีกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนทั้งกระบวนการภายในระหว่างหน่วยงาน และกระบวนการที่เชื่อมโยงระหว่างบริษัทฯ และคู่สัญญา เช่น ธนาคาร ตัวแทน นายหน้า โดยทุกกระบวนการถูกวัดด้วยข้อตกลงระดับการให้บริการ SLA (Service Level Agreement) ได้แก่

1. การรับเรื่องร้องเรียนซึ่งเปิดรับจากหลากหลายช่องทางเพื่อความสะดวกของผู้ร้อง โดยจะบันทึกข้อมูลในระบบ และส่งข้อมูลต่อไปยังต้นสังกัดภายใน 30 นาที
2. การดำเนินการตอบสนอง แก้ไขเรื่องร้องเรียนโดยต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบ วิเคราะห์ปัญหาของเรื่อง และความต้องการของผู้ร้อง ดำเนินการแก้ไขปัญหาตามขั้นตอนที่กำหนดไว้โดยมีผู้มีอำนาจแต่ละระดับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมพิจารณาตัดสินใจ และสื่อสารชี้แจงผู้ร้องภายใน 3 วันทำการ
3. ติดตามผลการแก้ไขปัญหาของเรื่องร้องเรียนทุกเรื่อง หลังดำเนินการแก้ไขปัญหาให้ผู้ร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ร้องเรียนได้รับการแก้ไขปัญหาครบถ้วน พร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะเพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
4. รายละเอียดเรื่องร้องเรียน การดำเนินการ และแนวทางแก้ไขปัญหานั้นในแต่ละเรื่อง จะถูกบันทึกลงในระบบบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน เพื่อนำไปวิเคราะห์ต่อไป

## 3. กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อลดเรื่องร้องเรียน

1. วิเคราะห์สาเหตุ และหามาตรการแก้ไขปัญหหรือป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำ โดยแยกสาเหตุ ที่มาของเรื่องร้องเรียน และกำหนดแนวทางป้องกันให้ครบทุกด้าน รวมถึงการจัดทำแผนของหน่วยงานต่างๆ เพื่อแก้ไข และป้องกันปัญหาในอนาคต เช่น
  - การปรับกระบวนการปฏิบัติงาน ผลิตภัณฑ์
  - การจัดอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มทักษะ และการบริการลูกค้า
  - การจัดกิจกรรมมอบรางวัลกับพนักงานที่ได้รับคำชมเชย
  - การอบรมกับคู่ค้า ตัวแทน นายหน้า
2. การควบคุมและติดตามมาตรการแก้ไขปัญห
  - รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบทุกเดือน
  - รายงานเรื่องร้องเรียนต่อที่ประชุมคณะกรรมการจัดการของบริษัทฯ
  - รายงานเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

## ผลการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

จากการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการข้อร้องเรียน แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจของบริษัทฯ ในการให้ความสำคัญในการส่งมอบบริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence) ให้แก่ลูกค้าในทุกจุดบริการของบริษัทฯ ได้แก่ ศูนย์บริการลูกค้าส่วนกลางและส่วนภูมิภาค งานบริการสินไหมประกันภัยทรัพย์สิน และเบ็ดเตล็ด งานบริการสินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพ งานบริการสำรวจภัยรถยนต์ และงานบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โดยบริษัทฯ ได้มีการดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการกับจุดบริการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ได้ตามมาตรฐานที่กำหนด และส่งมอบบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง

จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา พบว่าบริษัทฯ สามารถส่งมอบบริการที่สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้ดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ และยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการวางแผนรองรับสังคมดิจิทัล ด้วยการนำนวัตกรรมการให้บริการ (Service Innovation) มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ได้แก่ ระบบ Voice of Customer สำหรับเก็บรวบรวมข้อมูลความต้องการของลูกค้าผ่านระบบอัตโนมัติ เพื่อนำมาใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง และการให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการผ่านระบบ Live Chat เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการพัฒนา Mobile Application เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และรองรับการให้บริการด้านกรรมธรรม์และบริการสินไหมให้กับลูกค้าได้ทันทีและตลอดเวลา



The Company has improved and developed its processes and systems to support the contact of and receiving complaint from any related parties to be more convenient and faster as follows.

- The Company's staff are available to receive and handle complaints during lunch break (work day)
- Online channels: Complaints can be filed or any person can ask for more information via the website. The complainant's message will be sent directly to the Complaint Management Section which will check and quickly resolve the issue.

## **2. Quick and accurate complaint management process.**

The Company has set up processes to manage complaints both internal process and a process that connects the Company and its counterparties such as banks, brokers and agents. All processes are measured by service level agreement (SLA) as follows.

1. Receiving complaints from multiple channels for the convenience of the complainants and such complaints will be recorded in the system. The complaints will be contacted within 30 minutes by the Company's staff.
2. Complaint responding and solving after the process of investigating and analyzing a problem and need of the complainant. After that, the problem will be solved based on the procedure where persons with authority of related department make decision together and communicate to the complainant within 3 business days.
3. Following up the resolution of all complaints after resolving the problem within 5 working days to ensure that the problem has been fully resolved and listen to suggestions of the complainant to help prevent any problems that may occur in the future.
4. Details of complaints, actions taken and solutions of each problem will be recorded in the complaint management system for further analysis.

## **3. Improvement and developed process to reduce complaints.**

1. Cause analysis to find solutions of the problems or prevent recurrence of the problem by separating cause of complaints and set preventive measure covering all aspects, including plans of the various departments to solve and prevent future problems, such as
  - Improving work process/products
  - Staff training to enhance skills and improve service quality
  - Providing award to staff who has received compliments
  - Training provided for business partners, agents and brokers
2. Control and follow-up measures.
  - Report information about the complaint to top executives on a monthly basis
  - Report the complaints to the Board of Directors meeting
  - Report the complaints to the Risk Management Committee on a quarterly basis

## **Result of Complaint Management**

According to the complaint management, the Company has an intended and emphasized on delivering excellent service to the customers at all service points of the Company such as service centers in central and regional areas, property and miscellaneous claim services, personal accident and health claim service, motor insurance surveyor, and call center. The Company has conducted a customer satisfaction survey at its service points on a yearly basis. The results are used as a guideline to develop and improve the quality of service to meet the standards set and deliver services that truly serves need of the customers.

According to our past performance, the Company has been able to deliver consistent services to please our customers and committed to continuous improve the service quality. It has planned to be prepared for a digital society by adopting service innovation to improve the performance of the system such as Voice of Customer system for collecting customer requirements through automatic systems. Such information will be used to design products and services that truly meet the need of customers and provide information about products and services through live chat system which facilitates customers who want to communicate through online channels. It has developed mobile applications to be a channel to manage relationship with customers and support the provision of immediate insurance and claim services to the customers.

## CSR จุดเริ่มต้นของแรงบันดาลใจ เพื่อสร้างสังคมแห่งรอยยิ้ม

จากกลยุทธ์ 3G+ บริษัทฯ ได้วางแผนเป้าหมายของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่มากกว่าการดำเนินงานที่ประสบผลสำเร็จ นั่นคือการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ต้องสามารถกระตุ้นและสร้างแรงบันดาลใจให้แก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ได้เห็นประโยชน์ ได้ดำเนินกิจกรรมตามอย่าง และได้ขยายต่อยอดไปสู่ประสิทธิผลที่เพิ่มมากขึ้น ของกิจกรรมในแต่ละด้านด้วยกัน

### โครงการอาสาสมัครแพทย์ พยาบาลไทย-นานาชาติ

การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของกลุ่มอาสาสมัครแพทย์และพยาบาลชาวไทยซึ่งทำงานอยู่ที่ประเทศสหรัฐอเมริกา และมีความต้องการที่จะกลับมาเพื่อทำความดีตอบแทนบ้านเกิดของตนเอง ด้วยการรักษาผู้พิการชาวไทยที่ปากแหว่ง เพดานโหว่ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ยากไร้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย จึงเป็นความตั้งใจของบริษัทฯ ที่จะสร้างแรงบันดาลใจของการทำความดี ให้แก่คนไทยทุกคนว่าแม้คนที่อยู่ต่างบ้านต่างเมืองแต่ก็มีความตั้งใจที่จะกลับมาช่วยเหลือคนไทย ในประเทศไทย



การดำเนินกิจกรรมของโครงการ บริษัทฯ รับผิดชอบภารกิจใน 2 ด้านด้วยกัน หนึ่ง คือ การดูแลและสนับสนุนการทำกิจกรรมต่างๆ ของทีมแพทย์นอกจากเพื่อเป็นตัวแทนคนไทยทั้งประเทศ ขอบคุณแพทย์พยาบาลชาวไทยแล้ว โครงการนี้ ยังมีทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญจากสถาบันทางการแพทย์ที่มีชื่อเสียงของประเทศสหรัฐอเมริกาเดินทางมาร่วมให้การรักษาก่อนการผ่าตัดปากแหว่งเพดานโหว่ในประเทศไทยด้วย การดูแลต้อนรับในฐานะเจ้าบ้านที่ดี จะช่วยสร้างความประทับใจให้แก่ชาวต่างชาติ เพื่อบอกเล่าเรื่องราวอันดีงามของวัฒนธรรมไทย สู่สังคมโลกต่อไป สอง คือ การดูแลคนไข้และญาติ ระหว่างเข้ารับการรักษา เนื่องจากคนไข้ส่วนใหญ่เดินทางมาจากต่างจังหวัด หรือเป็นผู้ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงการรักษา การดูแลคนไข้และญาติ จึงเปรียบเสมือนการส่งมอบกำลังใจ ให้คนไข้และญาติ ได้มีแรงบันดาลใจที่จะวางแผนอนาคตหลังสามารถใช้ชีวิตอย่างเป็นปกติ

ปี 2560 โครงการฯ สามารถให้การรักษาก่อนการผ่าตัดปากแหว่ง-เพดานโหว่ ณ โรงพยาบาลเด็ก จำนวน 21 คน และผู้ใหญ่ซึ่งพิการปากแหว่ง-เพดานโหว่ ณ โรงพยาบาลราชวิถี จำนวน 6 คน ซึ่งเป็นไปตามความตั้งใจของกลุ่มอาสาสมัครแพทย์และพยาบาล รวมทั้งบริษัทฯ ที่ต้องการร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการช่วยเหลือชาวไทยให้สามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติอีกครั้ง

### โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

กิจกรรมฝึกอบรมเพื่อสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการนี้เกิดขึ้นจากข้อบังคับของพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการที่วางแนวทางปฏิบัติสำหรับองค์กรที่มีพนักงาน 100 คนขึ้นไป ต้องจ้างพนักงานซึ่งเป็นผู้พิการในอัตราส่วน 100 : 1 ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการจ้างงานผู้พิการทางสายตาเข้ามาเป็นพนักงานในส่วนงาน Call Center และเป็นข้อพิสูจน์ว่าผู้พิการไม่ได้มีความสามารถด้อยกว่าคนปกติเลย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากพื้นที่ตั้งของบริษัทฯ อยู่กลางใจเมือง ค่าครองชีพ การเดินทางอาจไม่เอื้อต่อการทำงานของผู้พิการ บริษัทฯ จึงไม่สามารถหาผู้พิการมาทำงานด้วยได้ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มองเห็นโอกาสจากการที่พระราชบัญญัตินี้ได้เปิดโอกาสให้หน่วยงานที่ต้องการให้ความช่วยเหลือผู้พิการ ด้วยวิธีการอื่นๆ เพื่อทดแทนการจ้างงานผู้พิการได้

จากข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ และกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ได้ผลการสำรวจคล้ายกันว่า ผู้พิการส่วนใหญ่อาศัยอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด และไม่สะดวกในการเดินทางออกมาทำงานต่างถิ่น ผู้พิการส่วนใหญ่มีฐานะยากจน มีการศึกษาเพียงระดับประถมศึกษา และยึดอาชีพการเกษตรและรับจ้างเป็นหลัก ซึ่งมีรายได้ไม่มากนัก ทำอย่างไรจึงจะสามารถช่วยให้คนกลุ่มนี้ สามารถช่วยเหลือตัวเองได้อย่างยั่งยืน

### CSR: The beginning of inspiration to create a society of smiles.

From the 3G+ strategy, the Company has set a goal of social responsibility activities to get more other results apart from successful operation. These activities should be able to motivate and inspire those involved to think about benefits of the activities and make the activities become more productive together.

#### Volunteer Program for Thai–International Doctors and Nurses

This activity aims to support activities of Thai doctors and nurses who have been working in the United States and want return home to do good activities in Thailand by providing free medical treatment for disabled with cleft palate and cleft lip. Most of them are poor. It is the intention of the Company to inspire Thai people to do good things. Even people living in foreign counties have good intention to help people in Thailand.



The Company responsible for 2 missions of this program. First is to take care of and support the activities of the doctor and nurse team. There is a team of medical experts from well-known medical institution in the United States to join the Thai team in providing the treatment for disabled with cleft palate and cleft lip in Thailand. To provide them with hospitality will impress the foreigners and they will share these stories about good cultur and society to the world. Second mission is to take care of patients and their relatives during the treatment because most patients come from other provinces or lack of access to medical treatment. To treat them well is like to cheer them up and make them get inspired live their lives like normal people.

In 2017, the program can provide medical treatment to 21 children with cleft palate and cleft lip at the Children Hospital and 6 adults with cleft palate and cleft lip at Rajavithi Hospital. The goal of this program is achieved according to the intention of the volunteers and the Company that want to inspire them and make them happy with their lives again.

#### Project on Supporting and Developing Quality of Life for Persons with Disability in Thailand

The project has complied with the Promotion and Development of Quality of Life for Disabled Persons Act which requires companies having more 100 staff to hire 1 person with disability. The Company has hired a disable person with sight disability to work as a call center agent. This can prove that the disabled is capable of working like normal people. However, the Company does not hire any disable person due to many factors such as location of the Company, cost of living or transportation that is not suitable for the disabled. So, the Company has provided other ways of help for them instead of hiring.

Based on similar data from the National Statistical Office and the Ministry of Social Development and Human Security, most of the disabled live in rural areas and cannot travel to work outside their areas. These people have difficult lives. They finished only elementary school and their occupations are farmer and freelancer. Their incomes are not high though. So the Company has been thinking to help people and this help should be sustainable.

การฝึกอบรมอาชีพด้านการเกษตรและเลี้ยงสัตว์ภายใต้โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย นับเป็นจุดเริ่มต้นของความมุ่งมั่นที่บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 ด้วยการมอบองค์ความรู้ทางด้านวิชาการเกษตรและการเลี้ยงสัตว์ เพื่อต่อยอดเสริมกับภูมิปัญญาท้องถิ่น ที่ผู้พิการในพื้นที่มีอยู่แล้วให้เกิดเป็นองค์ความรู้ใหม่ที่จะช่วยให้ผู้พิการสามารถพัฒนาต่อยอดอาชีพเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ เพื่อเป็นอาชีพ และมีส่วนในการช่วยเหลือครอบครัวได้

กิจกรรมการอบรมด้านการเลี้ยงสัตว์ บริษัทฯ เริ่มต้นกับผู้พิการทางการเคลื่อนไหวในพื้นที่จังหวัดสระแก้ว ซึ่งพิการจากการเหยียบกับระเบิดในพื้นที่ ด้วยพื้นฐานของผู้พิการส่วนใหญ่ ประกอบอาชีพด้านการเกษตรอยู่แล้ว เมื่อเกิดเหตุให้พิการ ผู้พิการหลายคนมักรู้สึกท้อแท้ที่ตัวเองจะกลายเป็นภาระของครอบครัว การเข้าไปสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการจึงเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้ผู้พิการเห็นถึงคุณค่าในตัวเองที่สามารถมีส่วนร่วมช่วยเหลือครอบครัว รวมทั้งเป็นแรงบันดาลใจสำหรับคนอื่น ๆ ในชุมชน ที่ได้เห็นถึงความมุ่งมั่นพยายามของผู้พิการ

4 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ สร้างอาชีพเลี้ยงสุกร เลี้ยงไก่ไข่ และเลี้ยงไก่เนื้อ แก่ผู้พิการไปเป็นจำนวน 36 คน ซึ่งในปี 2560 นี้ ได้ขยายพื้นที่ไปยังจังหวัดราชบุรี เพิ่มขึ้น ตามเป้าหมายของโครงการที่ต้องการมีส่วนร่วมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ผู้พิการไทยให้ครอบคลุมทุกพื้นที่

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนองค์ความรู้แก่ผู้พิการด้วยการสนับสนุนการอบรมเพื่อสร้างอาชีพแก่เด็กพิการออทิสติกที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิ บ้านครูบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ จังหวัดชลบุรี ด้วยภาระหน้าที่ของมูลนิธิ ที่รับผิดชอบดูแลเด็กออทิสติกซึ่งมีจำนวนมาก การที่บริษัทฯ ใช้สิทธิฝึกอบรมเพื่อสร้างอาชีพให้แก่เด็กพิการออทิสติกที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิ โดยได้รับความยินยอมการให้สิทธิจากผู้ปกครอง สามารถช่วยให้มูลนิธิ ตลอดจนเด็กและครอบครัวที่เข้าร่วมโครงการ ได้รับประโยชน์จากการได้มีอาชีพ ได้มีรายได้ สำหรับครอบครัว และรายได้ส่วนหนึ่งจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ มูลนิธิได้นำไปใช้ในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่มูลนิธิ ให้สามารถพึ่งพาตัวเองได้อย่างเข้มแข็ง

การดำเนินกิจกรรมดังกล่าวแม้ส่วนหนึ่งจะเกิดขึ้นจากข้อบังคับทางกฎหมาย แต่อีกทางหนึ่ง นี่คือการตั้งใจจริงของบริษัทฯ ที่อยากมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมไทยให้มีความเข้มแข็ง ผู้พิการที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลได้รับการดูแล และมีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถพึ่งพาตัวเองได้ และลดการพึ่งพาจากภาครัฐ ซึ่งสุดท้ายจะกลายเป็นผลสำเร็จโดยรวมของการพัฒนาประเทศ ที่สำคัญ บริษัทฯ ดำเนินโครงการดังกล่าวเพื่อเป็นต้นแบบและแรงบันดาลใจสำหรับภาคเอกชนอื่นๆ ที่ต้องการให้ความช่วยเหลือผู้พิการไทย แต่ยังไม่รู้ว่าจะดำเนินการตามแนวทางไหน ซึ่ง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีส่วนส่งเสริมให้ภาคเอกชนอื่นเข้ามาเป็นเครือข่ายร่วมดำเนินกิจกรรมอบรมเพื่อสร้างอาชีพแก่ผู้พิการ โดยปี 2559 มีจำนวน 3 บริษัท ปี 2560 มีจำนวน 8 บริษัท และสามารถขยายพื้นที่ในการประกอบอาชีพตามโครงการฯ จากเดิมจังหวัดสระแก้ว ไปยังจังหวัดนครราชสีมา และจังหวัดราชบุรีเพิ่มขึ้น

บริษัทฯ ยังคงคิดสร้างสรรค์แนวทาง และวิธีการใหม่ๆ เพื่อให้สามารถเป็นส่วนหนึ่งที่จะสนับสนุนพลังและความสามารถของคนพิการ เพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่ครอบครัวผู้พิการ ชุมชนของผู้พิการ และบริษัทฯ เชื่อว่าความสำเร็จจะขยายไปยังสังคมภายนอก ซึ่งเป็นสังคมที่ใหญ่ขึ้นได้ในที่สุด



Training in agriculture and animal husbandry under the Project on Supporting and Developing Quality of Life for Persons with Disability in Thailand is the beginning of the Company's commitment. The project has been carried on since 2014, by educating them about agriculture and animal husbandry to supplement with local wisdom. It will help them to improve their farming and animal husbandry and to help their families.

The Company has started this activity with the disabled people with impaired movement in Sa Kaeo Province. They became the disabled because they stepped on the trapped bombs in that area. Many of them used to be a farmer. When the incident occurred, many of them get frustrated that they become a burden to thier families. Giving them jobs makes them value themselves more because they can help the families, as well as inspire others in the community not to give up with their lives.

Over the past 4 years, the Company has helped 36 people to have jobs such as raising pigs, layer chicken and broilers. This year, the Company has expanded the project to Ratchaburi according to an objective of the project that it wants to contribute to the quality of life for the disabled in Thailand.

In addition, the Company has supported organizations which take care of the disabled by supporting training that aims to give a job to Autistic children at Kru Boonchoo Home Foundation for children, Chonburi province. This foundation has to be responsible for a lot of children. This training by the Company will help the foundation, children with disabilities and their families who join that project to gain benefits such as having a job and income. Some of money from sale of products under this project will be spent to support the foundation.

The Company has to comply with the law and it also has good intention to participate in the development of Thai society to grow stronger. Disabled people in remote areas must be cared and their quality of lives must be better. They can rely themselves and become less dependable on the government. Eventually, it will become the overall success of the country development. Besides, the Company has aimed to create this project to be an inspiration for other private sectors that want to help people with disabilities but they do not know how to start. In the past year, the Company has encouraged other private sector to join this project. There were 3 companies in 2016. There were 8 companies in 2017. It can expand project which is originally from Sa Kaeo province to Nakhon Ratchasima and Ratchaburi provinces.

The Company has continued create new ways and method to help and support the disabled people and strengthen their families and communities. The company believes that success will grow and grow more to outside society and will eventually become big society in the end.







## จิตอาสาเมืองไทยประกันภัย

โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย และโครงการฉันรักเมืองไทย เป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นจากแนวความคิดของบริษัทฯ ที่ต้องการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่พนักงานในองค์กร ครอบครัวของพนักงาน ชุมชนของครอบครัวพนักงาน ตลอดจนสังคมทั่วไป ถึงการมีส่วนร่วมแบ่งปันและสร้างสรรค์ความดีงามร่วมกัน

จากแนวคิดดังกล่าว ได้เกิดโครงการในรูปแบบจิตอาสา โดยมีพนักงานทุกคนในองค์กรเป็นตัวขับเคลื่อน เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมประสบผลสำเร็จตามแนวทางที่ได้วางไว้ร่วมกัน

เริ่มจากการปลูกฝังพนักงานให้เป็นผู้มีจิตอาสา และได้มีส่วนร่วมร่วมกับบริษัทฯ ในการรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการดำเนิน “โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย” ที่กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องออกไปปฏิบัติภารกิจทำความดีให้กับสังคม โดยบริษัทฯ ให้การสนับสนุนงบประมาณสำหรับการดำเนินกิจกรรม ซึ่งจะแบ่งพนักงานใหม่ออกเป็นรุ่นตามเดือนที่เข้าทำงาน พนักงานอาสาสมัครใหม่เมืองไทยแต่ละรุ่นจะเป็นผู้สร้างสรรค์กิจกรรม และบริหารจัดการกิจกรรมเองทั้งหมด โครงการดังกล่าวนอกจากจะเป็นการสร้างความเป็นผู้มีจิตอาสา และเปิดโอกาสให้พนักงานใหม่ได้ออกไปทำความดี สร้างความสุข สร้างรอยยิ้มให้กับสังคมแล้ว ยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานอีกด้วย

โดยกิจกรรมที่พนักงานใหม่ได้ร่วมกันสร้างสรรค์ และออกไปปฏิบัติ อาทิ กิจกรรมสันทนาการที่จัดขึ้นในชุมชน กิจกรรมส่งเสริมด้านกีฬาเพื่อปลูกฝังให้เยาวชนใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ กิจกรรมปลูกป่าชายเลนเพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และกิจกรรมเพื่อผู้พิการ รวมถึงการบริจาคของใช้จำเป็นต่างๆ ให้กับหน่วยงาน หรือสถานสงเคราะห์ต่างๆ

จากการดำเนินโครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย เป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้เกิด “โครงการฉันรักเมืองไทย” ขึ้นมา ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนในองค์กรได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างประโยชน์ให้กับสังคม โดยพนักงานจะต้องรวมกลุ่มกัน 15-20 คน สร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคมส่งเข้าประกวด เพื่อชิงรางวัล MTI CSR AWARDS โดยคณะกรรมการจะคัดเลือกกลุ่มจิตอาสาเพียง 5 กลุ่ม ตามเกณฑ์การพิจารณา คือ รูปแบบการดำเนินกิจกรรม ผลลัพธ์ที่คาดว่าจะได้ และมีการมีส่วนร่วมของพนักงานและชุมชนในพื้นที่ที่จัดกิจกรรม เพื่อรับทุนสนับสนุนกิจกรรมและดำเนินกิจกรรมจริง ซึ่งโครงการฉันรักเมืองไทยได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ รวมถึงหน่วยงานที่ชาวจิตอาสาได้ไปส่งมอบความสุขให้ และนอกจากนั้นยังเพิ่มการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานภายนอก

โดยกิจกรรมต่างๆ ที่จิตอาสาเมืองไทยประกันภัยตั้งใจสร้างสรรค์ส่งเข้าประกวดในแต่ละปีมีอย่างหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมพัฒนาโรงเรียนที่จิตอาสาได้ออกไปร่วมปรับปรุงอาคารเรียน ห้องสมุด และสนามเด็กเล่น กิจกรรมสร้างความสุขให้กับผู้สูงอายุที่บ้านพักคนชรา กิจกรรมช่วยเหลือสัตว์ที่สถานสงเคราะห์สัตว์ เป็นต้น

จากความสำเร็จของโครงการฉันรักเมืองไทยที่จัดต่อเนื่องมา 3 ปี ทำให้เกิด “โครงการฉันรักเมืองไทยออนไลน์” เพื่อให้พนักงานประจำสาขาย่อย ตัวแทน และลูกค้าในแต่ละพื้นที่ได้มีโอกาสทำกิจกรรมร่วมกัน และได้สร้างประโยชน์ให้กับสังคม จากความตั้งใจจริงที่ต้องการคืนกำไร และสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชนในพื้นที่ ไม่ว่าจะเป็นสถานสงเคราะห์ ชุมชน วัด หรือโรงเรียนในพื้นที่ของสาขาที่ตั้งอยู่ ซึ่งระยะเวลาที่ผ่านมาได้มีการดำเนินโครงการไปแล้วใน 8 พื้นที่สาขา ได้แก่ ขอนแก่น ชลบุรี นครราชสีมา เชียงใหม่ อุดรธานี สกลนคร ระยอง และอุบลราชธานี โดยได้รับความร่วมมือจากพนักงานสาขาย่อย คู่ค้า ตัวแทน และลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่เป็นอย่างดี โครงการนี้นอกจากเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับสังคมแล้ว ยังเป็นการเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างองค์กร พนักงาน ตัวแทน และลูกค้า ด้วย

โดยกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสาขาย่อยได้ช่วยกันคิดเพื่อสร้างประโยชน์ให้กับสังคมส่วนใหญ่ จะเน้นการทำกิจกรรมกับสถานสงเคราะห์ และโรงเรียนที่อยู่ในพื้นที่สาขา ด้วยกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน รวมถึงบริจาคของใช้จำเป็นให้กับสถานสงเคราะห์ในจังหวัด อาทิ สถานสงเคราะห์เด็กกำพร้า สถานสงเคราะห์เด็กพิการ และโรงเรียนสอนคนตาบอด เป็นต้น

## Muang Thai Volunteers

New volunteer project and I love Muang Thai project are the activities created by the Company to inspire every staff, their families and communities and the society about participating, sharing and creating good things together.

According to this idea, the Company has created the volunteer project where all staff in the Company work together to ensure that their activities are successful under the concept they plan together.

Starting with instillation of volunteer spirit and participation in social responsibility activities by organizing “New Volunteer Project” for all new staff who have to go out to do good things for the society. The Company has provided budgets to support their activities. New staff will be divided into batches according to the month of work. They will be able to create the activity and manage such activity by themselves. The project is not only help to instill volunteer spirit but also provide new staff to do good things to give the society a big smile. It also help to build good relationships among the staff.

The activities that new staff has worked together are recreation activities held in the community, sports activities for children to spend their free time wisely, mangrove planting activities to contribute to environmental conservation and activities for the disabled including donations to organizations or foundations.



“I love Muang Thai Project” is the next project after New volunteer project. This project has allowed all staff in the Company to participate to create good society. 15-20 staff will group together and submit a proposal of their project to win MTI CSR AWARDS. The committee will select only 5 volunteer groups according to the criteria such as concept and method of the activities, results and participation of the staff and community. The winners will receive a fund for their activities. The project receives good feedback from the staff and related parties such as communities or foundations. In addition, this project also increases the participation between the Company and external agencies.

Volunteer activities by the Company are diverse such as schools development, renovation of school building, library and a playground for children, activity to create happiness to elderly at nursing homes, help the animals at foster home, etc.

Thanks to the success of I love Muang Thai project that has been conducted for 3 years consecutively “I Love Muang Thai on Tour Project” is created to provide opportunity for the staff who work at the Company branches, agents and customers in each area to do good things together, create benefits to community and the society and other places such as foundation, temple or school in that area where the Company’s branch are located. The project has already been implemented in 8 branches: Khon Kaen, Chonburi, Nakhon Ratchasima, Chiang Mai, Udon Thani, Sakon Nakhon, Rayong and Ubon Ratchathani. The Company has received good cooperation from the staff, business partners, agents and customers in that area. This project is not just benefit the society but also build up relationships between the Company, staff, agents and customers.

The activities under this project are helping society, foster home and schools in that area, developing school, donating necessary stuff to the provincial foundation such as orphanage homes, children with disability homes and schools for the blind.



### อาสาช่วยภัยน้ำท่วม

จากสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นกับประเทศไทยในปี 2560 ซึ่งเกิดขึ้นอย่างรุนแรงในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือเมื่อช่วงกลางปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการ “เมืองไทยประกันภัย ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม” เพื่อส่งมอบกำลังใจให้กับพี่น้องชาวไทยที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ด้วยการจัดส่งถุงยังชีพไปยังพื้นที่ต่างๆ ที่ประสบเหตุ อาทิ จังหวัดร้อยเอ็ด สกลนคร และอุบลราชธานี โดยกระบวนการจัดทำถุงยังชีพได้รับความร่วมมือจากพนักงานจิตอาสาที่มาร่วมพลังกัน เพื่อจัดเตรียมถุงยังชีพ จำนวน 1,000 ถุง ซึ่งทำให้สามารถนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยได้ทันเวลา ซึ่งจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในปี 2560 ทำให้บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องของการเกิดภัยพิบัติต่างๆ จึงได้มีการวางแผนเพื่อสร้างแนวทางในการช่วยเหลือ และเข้าถึงผู้ประสบภัยได้อย่างทั่วถึง โดยกำหนดการจัดตั้งโครงการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ ซึ่งจะมีการดำเนินการตลอดทั้งปี

### Help Flood Victims.

The flood situation in Thailand in 2017 was violent in the north-eastern region, the Company has implemented the project. “Muang Thai Insurance Helps Flood Victims.” to deliver morale to Thai people who are affected by this incident. The Company has delivered survival bags to various areas such as Roi Et, Sakon Nakhon and Ubon Ratchathani and the staff have help the Company to prepare 1,000 bags which could be delivered to flood victims in time. Besides, the Company has foreseen the impact of natural disaster after the flood event in 2017. So, it has planned to create a guideline that can to help reach the victims promptly. This guideline has become a disaster relief program that will be done throughout the year.

## การสนับสนุนกีฬาฟุตบอล

### ฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย

ตลอดระยะเวลา 7 ปี บริษัทฯ ในฐานะผู้สนับสนุนสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ด้วยวัตถุประสงค์หลักในการส่งเสริมฟุตบอลทีมชาติไทย ทุก lứaอายุ ทุกระดับ ไปสู่ความสำเร็จในระดับนานาชาติ โดยเฉพาะในทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย แม้ทราบว่าได้รับความนิยมน้อยกว่าฟุตบอลชาย แต่บริษัทฯ ยังคงยืนหยัดให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ด้วยความตั้งใจจริงและเจตนารมณ์ที่แน่วแน่ ที่ต้องการผลักดันฟุตบอลหญิงไปสู่ความสำเร็จสูงสุด

ตลอดปี 2560 ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ได้เดินทางเข้าร่วมการแข่งขันสำคัญ ซึ่งล้วนแล้วแต่สร้างชื่อเสียงมาสู่ประเทศไทย โดยในเดือนเมษายน ทีมได้เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์เอเชีย 2018 รอบคัดเลือกที่ประเทศปาเลสตีน โดยทีมชาติไทย อยู่กลุ่มซี ร่วมกับ ใต้หวัน และ เจ้าภาพ ปาเลสตีน ซึ่งทีมชาติไทยสามารถคว้าแชมป์กลุ่มจากการเอาชนะทั้งสองทีม ผ่านเข้าไปเล่นในรอบสุดท้ายที่จะแข่งขันในเดือนเมษายน 2561 ที่ประเทศจอร์แดน ซึ่งถือเป็นการแข่งขันด้านสุดท้ายสำหรับการเข้าไปเล่นฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก ปี 2019 ที่ประเทศฝรั่งเศส

ในเดือนสิงหาคม ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ยังทำการเตรียมทีมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าร่วมการแข่งขันซีเกมส์ ครั้งที่ 29 “กัวลาลัมเปอร์เกมส์ 2017” ที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งบริษัทฯ ให้การสนับสนุนและดูแลอย่างใกล้ชิด ซึ่งรายการนี้ นักกีฬาฟุตบอลหญิงทุกคนได้แสดงให้เห็นถึงสปิริตและความทุ่มเท พลังกายและใจเพื่อประเทศชาติ ในการก้าวผ่านอุปสรรคและความยากลำบากต่างๆ มาได้ แม้ได้รับเพียงเหรียญเงิน แต่สามารถเอาชนะใจคนไทยที่ติดตามชมได้ทั่วประเทศ





## Football Support

A football is still popular sport among everyone around the world including Thailand. Apart from the enjoyment of watching and cheering, one thing that we believe is football is the important tool for human resource development both physically and mentally. Also, football helps to build a reputation and prestige to the country. Now, Football has become a part of Thai people and society. It is a key that inspires many young men and women across the country.

### Thailand Women's National Football Team

Throughout the past 7 years, the Company has been a sponsor to the Football Association of Thailand Under the Royal Patronage with main objective to promote and support Thai national football teams of all ages and levels to an achievement in the international leagues, especially in the Thailand women's national football team. As we all know that Thailand women's national football team is less popular than the male football team but the Company has continuously supported them with sincerity and determination that want to push the team to the ultimate success.

In 2017, Thailand women's national football team has traveled to major tournaments and they have brought good reputation to Thailand. In April, the team has participated in the 2018 Asian Women's Cup Qualifying Tournament in Palestine. The team is in Group C with Taiwan team and the host, Palestinian team and they has won by defeating the two teams, get through to play in the final round which will take place in April 2018 in Jordan. This is the final match before the Women's World Cup 2019 Championship in France.

In August, the team has continued to be ready for the 29<sup>th</sup> SEA Games 2017 in Kuala Lumpur, Malaysia. The Company has sponsored and taken care of them closely. This match, our female footballers have showed great spirit and mental and physical ability for Thailand to overcome the obstacles and difficulties. Despite receiving only a silver medal, they have won the heart of Thai people.

นอกจากการสนับสนุนทีมฟุตบอลทีมชาติไทยแล้ว บริษัทฯ มองเห็นปัญหาและอุปสรรคของการพัฒนาทีมฟุตบอลหญิง ประเด็นสำคัญคือปัญหาการขาดแคลนนักกีฬาเข้ามาเสริมทีมชาติไทยให้มีความแข็งแกร่ง อันเนื่องมาจากไร่วีที่แสดงความสามารถภายในประเทศ บริษัทฯ จึงร่วมกับสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทยฯ จัดการแข่งขันฟุตบอลลีกหญิงขึ้น ในชื่อ **“Muang Thai Women's League 2017”** โดยในฤดูกาลแรกมีทีมเข้าร่วมการแข่งขัน 10 ทีม สโมสร ตลอดระยะเวลาการแข่งขัน 6 เดือน นักกีฬาฟุตบอลหญิงทั่วประเทศได้แสดงศักยภาพอย่างเต็มที่ ซึ่งการแข่งขันที่เกิดขึ้นเป็นหนึ่งในแผนการพัฒนางานของทีมฟุตบอลหญิงของไทยที่บริษัทฯ มีความตั้งใจจะพัฒนาการแข่งขันให้มีมาตรฐาน และต่อยอดไปสู่ฟุตบอลลีกหญิงระดับภูมิภาคต่อไป และขึ้นสู่ระดับทีมชาติต่อไป

### ฟุตบอลลีกชาย “สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.”

ด้วยกระแสความนิยมในกีฬาฟุตบอล โดยเฉพาะฟุตบอลลีกของประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอดนิยมในกลุ่มคนไทยเป็นจำนวนมาก ตั้งแต่ระดับเยาวชน จนถึงผู้สูงอายุ บริษัทฯ จึงตัดสินใจให้การสนับสนุนการบริหารจัดการทีมสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ซึ่งเป็นสโมสรฟุตบอลที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร มีฐานแฟนบอลซึ่งเป็นคนในชุมชนพื้นที่จำนวนมาก โดยการให้การสนับสนุนครั้งนี้ นอกจากเป้าหมาย เพื่อการมีส่วนร่วมพัฒนางานของทีมฟุตบอลของประเทศไทยแล้ว บริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาครอบครัวและชุมชนที่อยู่ในพื้นที่ โดยใช้กีฬาเป็นสื่อกลางสำหรับการเชื่อมต่อ อาทิ การจัดกิจกรรมอบรมพัฒนาศักยภาพฟุตบอลขั้นพื้นฐาน ซึ่งนอกจากเป็นการชักจูงเยาวชนให้ใช้เวลาว่างอย่างเป็นประโยชน์แล้ว ยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่เยาวชนที่มีความชื่นชอบในกีฬาฟุตบอล ให้มีความพยายามและมุ่งมั่น เพื่อเดินตามเส้นทางของนักกีฬาฟุตบอลอาชีพต่อไป

นอกจากการพัฒนาเยาวชนแล้ว บริษัทฯ มีส่วนร่วมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันครอบครัวผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ครอบครัวและชุมชนในพื้นที่ของสโมสรมีความเข้มแข็ง และดำเนินชีวิตด้วยความสุข ที่สำคัญครอบครัวและชุมชนในพื้นที่ นับเป็นแรงสนับสนุนสำคัญของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ซึ่ง เมืองไทยประกันภัย ได้เป็นผู้สนับสนุนหลักอันจะช่วยสร้างภาพลักษณ์ที่ดีโดดเด่น และเป็นที่ยึดใจในฐานะองค์กรที่ให้การสนับสนุนด้านกีฬา ซึ่งจะช่วยเหลือเสริมแบรนด์เมืองไทยประกันภัยให้เข้มแข็งมากยิ่งขึ้น



### มิติด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าบริษัทฯ ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยจะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ แหล่งน้ำ ป่าไม้ และผืนดิน แต่ในการดำเนินธุรกิจต่างๆ บริษัทฯ มีการใช้ทรัพยากรอันเกิดจากสิ่งแวดล้อม อาทิ กระดาษจากกรรมวิธีระบบไฟฟ้า ดังนั้น นโยบายซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งไว้คือ กระบวนการในการบริหารจัดการทรัพยากร ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### การจัดการพลังงาน

จากพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้อาคารที่มีขนาดและการใช้พลังงาน ตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา กำหนดอาคารควบคุม พ.ศ. 2538 ให้ต้องดำเนินการอนุรักษ์พลังงาน ตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน เพื่อดำเนินการด้านการจัดการพลังงาน ควบคุมดูแล ตลอดจนประสานกับหน่วยงานอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่าง ต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจ เทคโนโลยีที่ใช้ และแนวทางการปฏิบัติที่ดี
3. กำหนดแผนและเป้าหมายการอนุรักษ์พลังงานในแต่ละปี และสื่อสารให้พนักงานทุกคน

4. บริษัทฯ ถือว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าของ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ทุกๆ ระดับ
5. ให้การสนับสนุนที่จำเป็น รวมถึงทรัพยากรด้านบุคลากร ด้านงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนางานด้านพลังงาน
6. ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานด้านพลังงานทุกปี



In addition to supporting the Thailand women's national football team, the Company has acknowledged some problems that obstruct development of Thailand women's national football team. The key issue is the shortage of footballer to help strengthen the team due to the lack of domestic talent showcases. Therefore, the Company and the Football Association of Thailand have organized a women's football league called "Muang Thai Women's League 2017". There are 10 teams joining in the first season of this tournament. Throughout 6 month period, women footballers have showed their potential. This competition is one of the plans for the development of Thai women's football industry and the national team.

#### Men's Football League "Port F.C."

With the popularity of football especially the football league in Thailand and among many Thais, from junior level to the elderly, so the Company has decided to support the management of Port F.C. which is a football club in Bangkok and supported by a lot of fans in the community nearby. This time, the Company has aimed to contribute to the development of Thailand's football industry and it has been involved in the development of Thai families and communities in that area by the use of sport such as training activity on basic skills that can encourage young people to spend their free time wisely. It also inspires the youth who are passionate about football to follow their dream in professional football player industry.

In addition to youth development, the Company has strengthened relationship in the family through many activities to support relationship of families and communities in nearby area. These families and communities in this area will be a major support for Port F.C. which is sponsored by the Company. This sponsorship will help build a distinctive and positive image to the Company as an organization that provides support to sports. Also it will help build up the brand 'Muangthai insurance' even stronger.

### Environmental Dimension

Although the Company is a Non-Life insurance company that might not have any direct impact on the environment such as water sources, forests and lands. In operating its business, the Company has used the resources deriving from such natural resources such as papers and electricity. So, it has established a policy to maximizing and managing the natural resources as follows.

#### Energy Management

According to the Energy Conservation Promotion Act B.E. 2535 which requires any buildings with size and use of electricity as defined in the Royal Decree on the Building Control Regulation B.E 2538 to have energy conservation measure, the Company has appointed a working team on energy management to carry out energy management, supervise and coordinate with other departments as required by the policy as follows.

1. Implementing and developing a proper energy management system. Energy conservation is part of the Company's operation.
2. Continuing to improve the efficient use of energy resources of the Company on an ongoing basis and suitable for the business by using technology and best practices guidelines.
3. Planning and targeting energy conservation each year and communicate to all staff.
4. The Company considers energy conservation to be the responsibility of owners, executives and staff of every level.
5. Providing the necessary support including human resources, budgets, working time, trainings and participation in presenting ideas for energy development.
6. The executives and the energy management team will review and revise their energy policy, targets and plans every year.

In the past, the Company has taken various measures such as

1. Reduced opening time of the Company's board at the top of the head office from 18.00-22.00 Hrs. to 18.00-20.00 Hrs, using a timer. It can save electricity around 0.30% per year.
2. Raising awareness in the energy conservation in the buildings such as providing staff trainings, distributing public relations material on energy saving campaign.

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ออกมาตรการต่าง อาทิ

1. การลดเวลาการปิด-เปิดไฟฟ้าจาก 18.00-22.00 น. เป็น 18.00-20.00 น. โดยใช้ Timer ซึ่งสามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ร้อยละ 0.30 ต่อปี
2. การสร้างความตระหนัก ในการอนุรักษ์พลังงานในอาคารอย่างยั่งยืน อาทิ การจัดอบรม พนักงาน การจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์รณรงค์ประหยัดพลังงาน

## Shred2Share

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ Shred2Share ข้อมูลปลอดภัย ร่วมใส่ใจสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นโครงการของบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสำคัญขององค์กร และเปิดโอกาสให้องค์กรได้ร่วมแบ่งปันกับสังคมและเยาวชนในพื้นที่ ที่ขาดแคลน ตลอดจนร่วมรักษาสิ่งแวดล้อมโดยการลดผลกระทบจากการผลิต โดยโครงการ Shred2Share จะประกอบด้วยสองส่วนหลักคือ Shred เป็นจัดเก็บเอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้วจากบริษัทพันธมิตรมาทำลายตามกระบวนการที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และอีกส่วนคือ Share เป็นการแบ่งปันเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น ด้านของสิ่งแวดล้อมจะนำกระดาษที่ย่อยทำลายแล้วไปรีไซเคิลเพื่อผลิตเป็นกระดาษใหม่ ซึ่งจะช่วยลดการใช้น้ำในการผลิต มลภาวะทางน้ำ อากาศ และก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ซึ่งเป็นสาเหตุของภาวะเรือนกระจก และในด้านของสังคม เอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้วและส่งต่อไปอินโฟเซฟนำไปย่อยสลาย อินโฟเซฟจะมอบเงินสมทบ 2,000 บาท ต่อ 1 ตัน ของของกระดาษที่นำไปย่อยทำลาย และเมื่อถึงสิ้นปีจะนำเงินจากโครงการนี้ไปจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนและหนังสือ สำหรับมอบให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน เพื่อส่งเสริมการศึกษา การเรียนรู้ และการรักการอ่าน ตลอดจนปลูกจิตสำนึกในด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยของข้อมูลให้แก่เยาวชน เพื่อร่วมสร้างคนรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพในปี 2560 นี้ บริษัทฯ ได้มีการนำเอกสารสำคัญมาทำลายเป็นจำนวน 6.27 ตัน เมื่อนำมาย่อยสลายอย่างปลอดภัย และเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล สามารถลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 1,629.01 กิโลกรัม ลดการใช้น้ำได้ 689.20 กิโลกรัม และสามารถลดการใช้น้ำได้ 313.27 ลูกบาศก์เมตร

## Shred2Share

Muang Thai Insurance Public Company Limited has participated in Shred2Share project which a project of InfoZafe Co., Ltd., that has foreseen the importance of information security and provided opportunity for the Company to share with the society and young people in need. Also it has contributed to environmental protection by reducing the impact of productions. The Shred2Share project consists of two main parts: 'Shred' which is a process of collecting documents and information that has expired or is no longer used by affiliated companies and destroying such documents according the international standards. The other part is 'Share' to improve society and environment. For the environment, papers will be destroyed and then recycled to produce new papers. This will reduce the use of water for the production and decrease air pollution and carbon dioxide which is the cause of greenhouse effect. For the society, InfoZafe will 2,000 Baht per tom of documents and important information that has expired or not used by the Company and destroyed by them. At the end of each year, the money will be spent on school supplies and books which will be donated to the Border Patrol Police Schools. This will help support education, encourage young people to read and instill the idea of social and environmental responsibility among the new generation.

In 2017, the Company has 6.27 tons of documents destroyed and recycled. This process can reduce carbon dioxide emissions of 1,629.01 kg, use of coals reduced by 689.20 kg. and can reduce use of water around 313.27 m.



# ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

## Remuneration of the Directors and the Executives

### ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ในปี 2560

ค่าบำเหน็จ 8,500,000 บาท  
 ค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 6,040,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
4. นางสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
5. นายสวระ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายบรรยง พงษ์พานิช <sup>1</sup>	120,000.00	-	30,000.00	150,000.00
7. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00
8. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
9. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นางปฐนทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
12. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ <sup>2</sup>	360,000.00	-	20,000.00	380,000.00
13. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
14. นายกฤษฎา ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
15. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
รวม	5,640,000.00	330,000.00	70,000.00	6,040,000.00

<sup>1</sup>สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และ กรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560  
<sup>2</sup> ลาออกจากกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

### ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ในปี 2560

- บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 68.39 ล้านบาท
- บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 10.42 ล้านบาท

## Remuneration for the Directors for the year 2017

Director's Bonus 8,500,000 Baht

Fixed Remuneration Fee and Meeting Fee for the Directors 6,040,000 Baht

List of Directors	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Fixed Remuneration Fee and Meeting Fee for the Directors (Baht)
1. Mr. Photipong Lamsam	600,000.00	-	-	600,000.00
2. Mr. Jingjai Hanchanlash	480,000.00	-	-	480,000.00
3. Mrs. Nualphan Lamsam	480,000.00	-	-	480,000.00
4. Mrs. Sujitpan Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
5. Mr. Sara Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
6. Mr. Banyong Pongpanich <sup>1</sup>	120,000.00	-	30,000.00	150,000.00
7. Mr. Chusak Direkwattanachai	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00
8. Mr. Asoke Wongcha-um	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
9. Mr. Kim Chee Yip	360,000.00	-	-	360,000.00
10. Mr. Somkiat Sirichatchai	360,000.00	-	-	360,000.00
11. Mrs. Puntrika Baingern	360,000.00	-	-	360,000.00
12. Mr. Krisada Chinavicharana <sup>2</sup>	360,000.00	-	20,000.00	380,000.00
13. Mr. Pilas Puntakosol	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
14. Mr. Krisada Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
15. Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen	360,000.00	-	-	360,000.00
<b>รวม</b>	<b>5,640,000.00</b>	<b>330,000.00</b>	<b>70,000.00</b>	<b>6,040,000.00</b>

<sup>1</sup> Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

<sup>2</sup> Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee on December 31, 2017

The Executive Committee, the Investment Committee and the Risk Management Committee do not have remuneration to the members.

## Remuneration of the Director in 2017

- The Company paid salary and bonus to the Directors in total 68.39 Million Baht.
- The Company paid other remunerations such as Provident Fund, social security, car allowance, professional fees and retirement benefits to the Directors in total 10.42 Million Baht.



# คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร (ต่อ) Remuneration of the Directors and the Executives (Continued)

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,150,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส - 3 ไตรมาส	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	690,000
รวม			1,840,000

ค่าบริการอื่นปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่ายระหว่างปี	จะจ่ายในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	180,000	380,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

ผลตอบแทนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 1,320 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 853.34 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยเงินเดือน ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและผลประโยชน์อื่นๆ

### Auditor's Remuneration

Audit Fees in 2017

No.	Type of Services	Auditor's Name	Amount (Baht)
1	Audit the annual financial statements	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	1,150,000
2	Review the quarterly financial statements - 3 quarters	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	690,000
Total			1,840,000

Non-Audit Fees in 2017

No.	Type of Services	Name	Amount (Baht)	
			Paid during the year	To be paid next Year
1	Review half-year and audit annual risk-based capital reports	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	180,000	380,000
2	Review of provident fund	Mr. Pornchai Kittipanya-nam/Bunchikij Co., Ltd.	-	80,000

### Employees' Compensation

As at 31 December 2017, the Company had 1,320 employees and their compensation of Baht 853.34 million. The compensation includes salaries, wages, over-times, bonuses, provident fund, other welfare and benefits.



## Nature of Related Party Transactions

The Company has disclosed description of related party transactions, balances and relationship as at 31 December 2017 in the notes to financial statements no. 26. Those transactions are deposits at financial institutions, interest income, dividend income, insurance premium written/ceded, claim paid/recovery, commission expenses, service fee and other underwriting expenses. The transactions arose in the ordinary course of business and were concluded on commercial terms and bases agreed upon between the Company and those related parties. Additional information of related company name, relationship and significant related transactions, apart from those disclosed in the notes of financial statements, are as follows:

Unit: Thousand Baht

Name	Relationship	Premium Ceded	Premium Written	Commission Expenses	Commission Income	Dividend Income/ Interest Income/ Other Income	Claim Recovery	Rental, Service Fee and Advertising Fee	Fund Contribution/ Claim Paid	Bank Charges/ Other Service fees
<b>Pricing policy and/or reasonableness of transactions</b>		1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)
Kasikorn Bank Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Has the joint Directors</li> <li>1. Mrs. Sujitpan Lamsam</li> <li>2. Mr. Sara Lamsam</li> </ul>	-	384.7	319.9	-	0.4	-	175.9	9.7	18.3
Thai Reinsurance Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thai Reinsurance Plc. holds the share in Muang Thai Insurance Plc. 0.320%</li> </ul>	562.6	-	-	220.0	-	91.6	21.2	-	-
Phatra Leasing Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Has the joint Directors</li> <li>1. Mr. Sara Lamsam</li> <li>Muang Thai Insurance Plc. holds the share in Phatra Leasing Plc. 8.89%</li> </ul>	-	78.8	-	-	10.1	-	11.8	9.1	-
Muang Thai Life Assurance Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Has the joint Directors</li> <li>1. Mr. Photipong Lamsam</li> <li>2. Mr. Sara Lamsam</li> <li>3. Mrs. Nualphan Lamsam</li> </ul>	-	23.7	-	-	-	-	13.2	0.6	-
Loxley Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Has the joint Directors</li> <li>1. Mr. Photipong Lamsam</li> <li>2. Mr. Sara Lamsam</li> <li>3. Mr. Krisada Lamsam</li> <li>4. Mrs. Sujitpan Lamsam</li> <li>5. Mr. Somkiat Sirichatchai</li> </ul>	-	3.8	-	-	-	-	-	-	-
Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Loxley Pcl. holds the share in Muang Thai Insurance Plc. 5.420%</li> <li>Has the joint Director</li> <li>1. Mr. Jingjai Hanchanlash</li> <li>2. Mr. Krisada Lamsam</li> </ul>	-	-	-	-	18.3	-	-	35.5	-
Kamtharuea F.C. Co., Ltd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Muang Thai Insurance Plc. holds the share in Road Accident Victims Protection Co., Ltd. 0.6832%</li> </ul>	-	-	-	-	-	-	85.7	-	-
Kiatnakin Bank Plc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Has the joint Director</li> <li>1. Mrs. Nualphan Lamsam</li> </ul>	-	-	-	-	-	-	-	4.8	-
Other related parties	<ul style="list-style-type: none"> <li>Related by way of common directors and/or shareholding</li> </ul>	-	6.4	-	-	5.3	-	15.6	3.2	2.8
<b>Total</b>		<b>562.6</b>	<b>497.4</b>	<b>319.9</b>	<b>220.0</b>	<b>34.1</b>	<b>91.6</b>	<b>323.4</b>	<b>62.9</b>	<b>21.1</b>

Pricing policy and/or reasonableness of transactions

- 1) Normal commercial terms of insurance contract, price and condition setting are at the arm's length basis for non-related persons or parties
- 2) As stated in the agreement at the normal commercial terms, price and condition setting are at the arm's length basis for non-related persons or parties
- 3) Dividend income is as declared
- 4) Interest is charged at rates offer to other customers ranging between 0.8% to 4.9 % p.a.
- 5) Claim is assessed on actual damages incurred under coverage of insurance policy at the normal course of insurance business
- 6) Market price of purchase and service rendered transactions, condition setting is at the arm's length basis for non-related persons or parties

# รายการระหว่างกัน (ต่อ)

## Related Party Transactions (Continued)

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่างๆ อาทิ เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุนในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิ เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัทฯ ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ

### มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทฯ ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ



### Necessity and Justification of transactions

The above related party transactions have been disclosed in the notes to financial statements audited by the Auditor. The transactions were conducted to support the Company's operations and business development with continuous and stable growth. Those transactions were in the normal course of business under market conditions with normal pricing and return. The various forms of investment such as bank deposits and shareholdings in related companies represented the Company's investment approach in order to manage and diversify investment portfolio appropriately. In insurance business section, related transactions such as premium written, claim payment, commission and brokerage fees and other underwriting expenses have been conducted in normal business practices as business growing. Business operations have been performed through various alliance partners. Claim transactions have been reviewed under standard claim process which is similar practice of claim service to all customers. The Company has conducted those transactions by considering on maximum benefits to the Company.

### Measures/Procedures for Approval of Related Party Transactions

The above related party transactions are specified conditions in compliance to the regular trade in the market price which do not have different conditions than those of the outsiders and no stakeholders involved in the approval of any related party transactions. However, the Company does not have the policy to support the stakeholders to conduct the related party transactions. If there will be any related party transaction, it will be in the normal course of business with no different pricing or condition from the outsiders and will be within the notices and regulations of the Stock Exchange of Thailand where the Audit Committee will review the suitability and the justification of such item.

### Policy or Trend of Making the Related Party Transactions in the Future

For the related party transactions of the Company which will take place in the future, the Company shall implement with transparency per the Good Corporate Governance of the Company and in accordance with the fair price and the market condition of the general business characteristics. Apart from that, the Company shall comply with the Securities and Exchange Act B.E. 2535 (A.D. 1992), rules, notifications, orders or requirements of the Stock Exchange of Thailand, including the compliance to the provisions concerning the disclosure of information on making the related party transactions and the procurement or sale of the important assets of the Company.

Nevertheless, if there will be any related party transaction with the individual who may have the conflict of interest or the vested interest in the future, the Company shall disclose in the notes to the annual financial statements.



บริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร มีการทบทวนและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร มั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

# ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง

## Risk Factors and Risk Management



The Company has provided the comprehensive risk management per the notification of the Office of Insurance Commission (OIC) on the criteria, procedure and condition for determining the minimum standard of risk management in the Non-Life insurance business B.E. 2551 (2008). The Board of Directors has assigned the Risk Management Committee to define the policies with the approval from the Board of Directors and assigned the Risk Management Department to communicate the defined policies and monitor within the Company in order to comply with the guideline and to continuously report to the Board of Directors. The risk management policy has been reviewed, set in writing and submitted to the Office of Insurance Commission (OIC) annually. The Committee must ensure that the risk management of the Company has been implemented appropriately per the policy requirement and conformed to the Company's strategies and assure that the policy thoroughly covers the risks and the important issues of the Company. Types of risk are classified as follows:

1. Strategic Risk
2. Insurance Risk
3. Liquidity Risk
4. Operational Risk
5. Market Risk
6. Credit Risk

# ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง (ต่อ)

## Risk Factors and Risk Management (Continued)

### 1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญจะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

- **การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา**

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบถามความเหมาะสมของความเสี่ยงคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้นเพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทฯ ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่เป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

- **การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่าย**

การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางการขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในกรณีนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### 2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การพิจารณารับประกันภัย**

บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯ รับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทฯ จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัทฯ

## 1. Strategic Risk

Strategic Risk means the risk which may arise from the determination of policies, strategies, business plans and the improper implementation or the inconsistency with the internal factors and external environment.

### Risk Management Guideline

The Corporate Strategy and Business Development Group has main responsibility for the continuous monitoring, study, analysis and research on the strategic risk factors and the results will be presented to the top management, including the related groups and departments on the periodic basis. All the important issues will be prudently discussed among all of the related parties in order to reach the best solution among the changing environment.

- **Product Development and Premium Pricing**

New products and premium rates must be prior approved by the Product Development Committee (PDC) which consists of the representatives from all relevant departments. The Committee will review the suitability of the coverage, including the use of widely-accepted actuarial methods to determine the premium rate to ensure that the premium rate is adequate, suitable and competitive. Once launched, each product performance will be monitored to see if there is any necessity to revise the coverage or premium rate.

Moreover, when a new product is requested, the related units will provide all necessary information in order to help assessing all risk factors associated with the new product and find suitable method to ensure that the product can be developed and the sales volume target can be achieved.

- **Sales and Distribution Channel Management**

Sales and distribution channel management are critical to acquire and control premium in line with the Company's target for both amount and proportion. Sales Department takes the main role in presenting products to the prospect insured via all distribution channels and coordinating with the related parties to ensure that the sales target can be achieved. In this regard, the Sales Department has to monitor the business volume from the channels that they are responsible and to regularly report to the Group Head. The problem and obstacle will be identified and communicated among all related functions to ensure that such problem will be solved efficiently.

## 2. Insurance Risk

Insurance Risk means the risk which may arise from the fluctuation in the frequency, severity and timing of loss which may be deviated from the assumption used in determining the premium rate, reserve calculation and underwriting.

### Risk Management Guideline

- **Underwriting**

The Company will thoroughly consider the acceptable level of risk taken by referring to the handbook and the predefined premium rates, to monitor and control the proper risk diversification, not aggregate by geography and size of risk. Risk that has the level higher than the Company can retain will be ceded to the reinsurers, through annual treaty reinsurance contract and facultative reinsurance, which the Company will select the reinsurers by considering their financial stability as the first priority. The Company also prudently manages the proportion of insurance portfolio, for both underwriting result and in line with the strength and the target of the Company.

- **Claim Management and Claim Reserve**

Reserves are calculated based on the widely-accepted actuarial methods and certified by the licensed actuary. The Company has been regularly monitoring and analyzing the changes of reserves, has set up the Non-Motor Claims Committee and has regularly considered the factors which may affect the set up of Company's reserves in order to ascertain that all reserves are justifiable and adequate for the Company's liability toward the Insured in the future.



# ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง (ต่อ)

## Risk Factors and Risk Management (Continued)

- **การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการ พิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรอง ที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

- **กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

บริษัทฯ ได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ที่จะต้องได้รับการทบทวน และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบ และติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ของบริษัทฯ ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัทฯ

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว**

บริษัทฯ มีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่ จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการ กระจุกตัวที่อาจจะเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป
2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

### 3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็น เงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การบริหารเงิน**

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทฯ เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถ รักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสด ประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- **การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ**

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าประเมิน ต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดยบริษัทฯ มีอัตราส่วนสูงกว่า เกณฑ์ดังกล่าวในระดับที่น่าพอใจมาโดยตลอด

- **การบริหารการลงทุน**

บริษัทฯ พิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์ สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

- **Reinsurance Management Strategy**

The Company has provided the reinsurance management strategy in writing and conformed to the rules and regulations of the Office of Insurance Commission (OIC), which is part of the risk management framework of the Company and must be approved by the Reinsurance Committee, Risk Management Committee, Executive Committee and the Board of Directors, respectively. The strategy consists of selecting suitable reinsurance plan, implementing, auditing and monitoring, reviewing, controlling and providing related reinsurance documents by considering the Company's risk appetite, financial cost compares with liquidity, tendency of reinsurance market and the Company's business plan which are suitable for the characteristic, size and complexity of the Company's business.

- **Concentration Risk**

The Company has set the limit of concentration for the risk with each reinsurer as follows:

1. To set the concentration level of the reinsurers who participate in the reinsurance treaty by considering the size of the treaty, financial rating and share to be allocated to each reinsurer to prevent the concentration risk that may arise from the particular reinsurer.
2. To consider appropriate share to be allocated to the reinsurer who will be the leader in each treaty to be suitable with the size of risk to be ceded.

### 3. Liquidity Risk

Liquidity risk means the risk which may arise from the Company's inability to pay the debt or obligation which becomes due, because of the inability to convert the assets into cash or cannot obtain adequate source of fund or can obtain the required source of fund but at higher cost which is not acceptable.

#### Risk Management Guideline

- **Financial Management**

To maintain adequate liquidity, the Company has invested in highly liquid assets. The efficient financial management allows the Company to consistently maintain cash or cash equivalent at an appropriate level. In case of a big claim arises which the total amount to be paid is likely to exceed the daily cash on hand, the Finance Department will immediately notify Investment Department in advance to adequately liquidate the investment assets to meet such demand of cash and to make sure that the liquidity risk is under control.

- **Premium Receivable Management**

As the Office of Insurance Commission (OIC) has set up the guideline for monitoring and controlling the financial status and the operation of the Non-Life insurance companies by using quantitative and qualitative measure, the ratio of premium receivable to appraisal value of premium receivable per accounting value which is one of the ratios on qualitative measure to assess the liquidity risk which arise from the inability of the Company to collect the premium receivable. The OIC's requirement on this ratio must not be less than 80% and Company continues to maintain the ratio at level above the OIC's threshold.

- **Investment Management**

The Company has considered to invest in the liquid assets in accordance with the Company's liability and obligations suitably and maintained adequate liquid assets in case of extra cash required.

# ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง (ต่อ)

## Risk Factors and Risk Management (Continued)

### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เช่น กระบวนการรับประกันภัย และกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของบริษัทจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของบริษัทจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

- **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)**

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืน การดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยระบบงานที่สำคัญที่ได้รับการจัดอันดับความจำเป็นเร่งด่วน 4 ลำดับแรกคือ

1. บริการด้าน Call Center (การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และการรับแจ้งเหตุ)
2. บริการด้านสินไหมรถยนต์
3. บริการด้านสินไหมทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด
4. บริการด้านสินไหมอุบัติเหตุส่วนบุคคล

### 5. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การลงทุน**

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางบริหารการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุชี้ชัดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

ฝ่ายลงทุนของบริษัทฯ ได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่น การวัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดย Value at Risk และการวัดค่าความเสียหายภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

#### 4. Operational Risk

Operational Risk means the risk which may arise from the failure, inadequacy or unsuitability of staff, internal process, work process or from external factors.

##### Risk Management Guideline

- **Risk Report and Assessment under CRSA Framework (Control and Risk Self Assessment)**

The Company has continuously emphasized on the operational risk management by providing risk report and assessment under CRSA framework (Control and Risk Self Assessment) in the main operation of the Company such as the process of income acquire from underwriting and the process of claim management. The result of risk assessment has been presented to the Company's President and Chief Executive Officer and the Risk Management Committee. Risk owner will jointly determine the risk response measure with the Risk Management Committee after the assessment has been done. Once the measure has been implemented, the risk owner must report the progression and performance to the Risk Management Department within the stipulated time. The specific working team will be set up to monitor the joint corporate risk and improve the work process to be more concise and efficient all the time.

- **Business Continuity Plan: BCP**

The Company has prepared the Business Continuity Plan (BCP) for the important systems to retrieve the operation to return to the normal situation which will assist the business to operate continuously in case of business interruption. Also, the plan has been tested in order to prepare for the emergency situation which may arise. There are four predominant systems which have been ranked according to the priority as follows:

1. Call Center service (Customer service through telephone and claim notification)
2. Motor claim service
3. Property and casualty claim service
4. Personal accident claim service

#### 5. Market Risk

Market Risk means the risk which may arise from the change in the market price of the invested assets, interest rate, exchange rate, equity price and commodity price.

##### Risk Management Guideline

- **Investment**

The Company controls its investment activity by having the Investment Management Guideline (IMG) in writing which lays down the investment framework and direction for each calendar year. Limits are set for every class of investment assets, taking into consideration the target returns on investment and desired level of liquidity and the impact on the Company's capital requirement under the risk-based capital supervision.

The Investment Department has closely monitored and reported the investment performance to the top management including the Investment Committee. In addition, the Risk Management Department has assessed participated in the investment risk assessment by using several methods and models such as to measure the potential loss to the investment portfolio by using Value at Risk and to measure the potential loss under the abnormal situation by using Stress Test to enhance the Company's confidence to cope with the investment risk factors properly and timely.

The Company has no policy to invest in neither derivative nor the foreign currency.

# ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง (ต่อ)

## Risk Factors and Risk Management (Continued)

### 6. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ**

1. มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ
2. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเป็นที่ยอมรับของบริษัท ซึ่งบริษัท อ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัท ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer's Financial Security Rating) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เช่น S&P, Fitch, Moody's และ A.M. Best โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยทุกเดือน บริษัท มีการกำหนดลำดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำสำหรับผู้รับประกันภัยต่อตามสัญญาที่อยู่ในต่างประเทศไว้ดังนี้
  - S&P, Fitch และ A.M. Best ขั้นต่ำ A-
  - Moody's ขั้นต่ำ A3

ในกรณีที่บริษัท มีความจำเป็นจะต้องใช้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่กำหนด ต้องมีการพิจารณาตามขั้นตอนเป็นกรณีพิเศษ สำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในประเทศจะต้องมีความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และบริษัท กำหนดไว้

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- **การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน**

บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัท และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน และการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัท ได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ คิดเป็นสัดส่วนของ Portfolio โดยแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating รวมทั้งบริษัท ไม่มีนโยบายการลงทุนในคู่สัญญาที่มี Credit Rating ต่ำกว่า A-

### ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น และการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กล่าวมาในข้างต้น บริษัท ยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัท อยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้



## 6. Credit Risk

Credit Risk means the risk which may arise from the counterparties cannot comply with the agreed obligations with the Company including the opportunity which the counterparties may be downgraded on their credit rating.

### Risk Management Guideline

- **Reinsurance Selection Criteria**

1. Have acceptable reputation on both domestic and overseas reinsurance markets.
2. Have the secured and acceptable financial position with the minimum Reinsurer's Financial Rating prepared by S&P, Fitch, Moody's and/or A.M. BEST which are updated monthly. The Company has set the financial rating for the overseas reinsurers per minimum requirement as follows.
  - S&P, Fitch and A.M. Best: minimum A-
  - Moody's: minimum A3

In case that there is reinsurance ceded to any reinsurer which does not meet the minimum criteria of the Financial Security Rating, the approval must be taken as special case. For domestic reinsurers, their Capital Adequacy Ratio (CAR) must meet the requirement stipulated by the Office of Insurance Commission (OIC) and the Company

3. Having the clarity in the accounting system and the document.
4. Having good claim recovery payment history

- **Consideration of Credit Rating for Investment**

The Investment Committee is responsible to consider and review various influential factors regularly in order to accompany the Company's consideration in investment and control the investment to be in line with scope and regulation of the Office of Insurance Commission (OIC) which is a significant mechanism of investment and the Company's asset management. The Company has invested in various securities which their portfolio has been classified by credit rating. Also, the Company has no policy to invest in below A- credit rating counterparties.

### Risk in Investment of the Shareholders and Capital Management based on Risk Level

Apart from risk managements mentioned above, the Company has been aware of risks that might affect investment of the shareholders. So, principal of Capital Management based on Risk Level has been applied in risk management by defining the risk appetite for capital fund which will be used as a guideline for maintaining Company's capital level during its business operation. In addition, stress test had been done for analyzing incidents and events, once they occur, they might negatively affect the Company's operation and capital such as huge amount of claim payment, natural disasters and loss in investment, etc. Therefore, result of the study will be used for planning and setting strategies of the Company such as underwriting strategy, reinsurance strategy and investment strategy, etc.

On December 31, 2017, the Company had the Capital Ratio required by law higher than the minimum requirement of the Office of Insurance Commission (OIC). Proven by result of the stress test, it could be concluded that capital level of the Company is adequate and higher than the requirement prescribed by law and can withstand severe incidents as set in the assumption.

# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## Business Characteristics

### ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ โดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้ (ร้อยละ)				
	2556	2557	2558	2559	2560
อัคคีภัย	9.86	13.52	13.65	10.81	9.43
ทะเลและขนส่ง	1.33	0.92	0.82	0.54	0.68
รถยนต์	38.88	39.28	38.81	42.51	44.13
เบ็ดเตล็ด	29.05	21.73	22.32	22.33	22.45
รวม	79.12	75.45	75.60	76.19	76.69
จากการลงทุน	5.49	5.83	5.88	5.21	5.48
อื่นๆ	15.38	18.72	18.52	18.60	17.83
รวมทั้งสิ้น	100	100	100	100	100

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยทางตรง และการรับประกันภัยต่อผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายครอบคลุมทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ลูกค้าติดต่อบริษัทฯ โดยตรง (Walk in) ขายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet) ฯลฯ โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

#### 1. การประกันภัยทรัพย์สิน

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่างและหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน

#### 2. ประกันภัยรถยนต์

ให้ความคุ้มครองรถยนต์ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีแผนความคุ้มครองที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัยที่ทำให้เงินสดหายค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอุโมงค์จากอุบัติเหตุกรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก และคุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน

#### 3. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้งการขนส่งสินค้าทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ

#### 4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

คุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้าย่อยเดี่ยว และลูกค้าย่อยกลุ่ม และลูกค้าย่อยองค์กร มีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้าได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ

#### 5. ประกันภัยวิศวกรรม

สำหรับผู้รับเหมาก่อสร้าง ผู้รับเหมาดัดตั้งเครื่องจักร ตลอดจนรับประกันภัยความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องจักรกล อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน

#### 6. ประกันภัยความรับผิดอื่นๆ

ประเภทประกันภัยที่นอกเหนือจาก 5 กลุ่มข้างต้น เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้ลงนอกลำเรือ ประกันภัยความซื่อสัตย์ ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยาน ฯลฯ

#### 7. ผลิตภัณฑ์พิเศษ

เป็นประเภทการรับประกันภัยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มบุคคล หรือกลุ่มธุรกิจ ที่มีความต้องการทำประกันภัยที่ไม่มีในตลาดทั่วไป เช่น การประกันภัยก่อนการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่) ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ฯลฯ

## Business Characteristics

In 2017, the Company's main income is from Non-Life insurance business consisting of 4 main insurances: Fire Insurance, Marine Insurance, Motor Insurance and Miscellaneous Insurance. Main income of the Company shows in below table.

Type	Income (%)				
	2013	2014	2015	2016	2017
Fire	9.86	13.52	13.65	10.81	9.43
Marine	1.33	0.92	0.82	0.54	0.68
Motor	38.88	39.28	38.81	42.51	44.13
Miscellaneous	29.05	21.73	22.32	22.33	22.45
<b>Total</b>	<b>79.12</b>	<b>75.45</b>	<b>75.60</b>	<b>76.19</b>	<b>76.69</b>
Investment	5.49	5.83	5.88	5.21	5.48
Others	15.38	18.72	18.52	18.60	17.83
<b>Grand Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Muang Thai Insurance Public Company Limited has been conducting Non-Life insurance business both direct insurance and reinsurance through various distribution channels such as agent channel, broker channel, bancassurance channel, telemarketing channel, walk-in channel and digital channel, etc. Types of Company's insurance are classified into 7 categories as follows.

### 1. Property Insurance

This insurance covers property which belongs to both personal sector and business sector. The Insurance provides various plans of insurance which come with variety of coverage to serve different needs of the insured in each segment.

### 2. Motor Insurance

It covers an insured's car and liability arising from car usage. The insurance consists of compulsory insurance and voluntary insurance. In order to fully serve the insured's needs, the Company provides different plans of voluntary insurance such as type1, type2, type3 and special insurance which covers travel compensation paid to an insured during car reparation in case of being the right party and car damaged from flood.

### 3. Marine and Transportation Insurance

The coverage is provided specially for the entrepreneur. The Insurance covers sea and air transportation, domestic transportation, carrier liability and hull.

### 4. Personal Accident and Health Insurance

This type of insurance covers in case of loss of life, dismemberment, total disability and medical expense due to accident and illness for individual, group and corporate insurance. There are more than 100 plans for the customers to select as they desire.

### 5. Engineering Insurance

The insurance is suitable for contractors and erection contractors. It covers damage to the machines, engines, electronic devices, boilers and pressure tanks.

### 6. Liability and Miscellaneous Insurance

This insurance is excluded from 5 categories mentioned above. It consists of public liability insurance, golfer insurance, fidelity guarantee insurance and bicycle insurance, etc.

### 7. Special Products

It is the special type of insurance which is developed to serve specific group of customer or business who seeks for insurances that are not available in the market such as terrorism insurance (for big-size business), trade credit insurance and director and officer liability insurance, etc.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ

## Shareholding Structure and Management

### ข้อมูลหลักกรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- บริษัท มีทุนจดทะเบียน 590 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 590 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 59 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- บริษัท ไม่มีหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หลักทรัพย์แปลงสภาพ หรือตราสารหนี้

### ผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

- รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2561

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอิกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	2,473,693	4.193
6	นายไพโรจน์ ล่ำซำ	1,689,010	2.863
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ล่ำซำ และนางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,373,909	2.329
9	นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	1,338,001	2.268
10	นายสราระ ล่ำซำ	967,326	1.640

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

### การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2556	2557	2558	2559	2560*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	5.24	5.80	6.30	4.30	4.30

\* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10/2561 ในวันที่ 25 เมษายน 2561 ก่อน

### เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงานเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

### คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรบ

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544
- นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536
- ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสหภาพนายความ (รุ่นที่ 12) จากสหภาพนายความ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อปี พ.ศ. 2539
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี พ.ศ. 2553

## Information of Securities and Shareholders

### Registered and Paid up Capital

- The Company has the registered capital of Baht 590 Million and paid up capital of Baht 590 Million, classified as 59,000,000 ordinary shares of Baht 10.- each.
- The Company does not have any other securities which are not the ordinary share such as debenture, bill of exchange, convertible securities or debt instruments.

### Shareholders

#### Major Shareholders

- Top ten major shareholders as at 14 March 2018

No.	Name of the Shareholder	No. of Shares	% of Total No. of Shares
1	Muang Thai Group Holding Co., Ltd.	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	Loxley Plc.	3,197,937	5.420
4	Muang Thai Holding Co., Ltd.	3,067,851	5.200
5	Aberdeen Small Cap Fund	2,473,693	4.193
6	Mr. Pairote Lamsam	1,689,010	2.863
7	Phatra Sampant Co., Ltd.	1,376,680	2.333
8	Mr. Banyong Lamsam and Mrs. Nartrudee Weeramaeteekul	1,373,909	2.329
9	Mr. Photipong Lamsam	1,338,001	2.268
10	Mr. Sara Lamsam	967,326	1.640

### Dividend Policy of the Company

The Board of Directors may consider paying the annual dividend of the Company which must be approved from the Shareholders' Meeting of the Company. Apart from that, the Board of Directors may consider to pay the interim dividend occasionally and to report to the Shareholders' Meeting for acknowledgement as stipulated by law. The Board of Directors has the policy to consider paying the annual dividend to the shareholders but the dividend payment will depend on the profit, investment plan, related laws and the related important business considerations.

### History of Dividend Payment

Year	2013	2014	2015	2016	2017*
Dividend Payment Rate	5.24	5.80	6.30	4.30	4.30

\* The dividend payment must be approved by the Annual General Meeting of the Shareholders no. 10/2018 on 25 April 2018.

### Company's Secretary

The Company's Board of Directors had the resolution to appoint Mr. Yuttana Suwanpradit, Deputy Executive Vice President, Head of Company Secretary Subgroup, Corporate Secretariat Group as the Company's Secretary who has qualification and experiences suited the requirement prescribed by law on December 1, 2016



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### การจัดการ

#### โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ ลำซำ	กรรมการ
4. นางสุจิตพรรณ ลำซำ	กรรมการ
5. นายสวระ ลำซำ	กรรมการ
6. นายบรรยง พงษ์พานิช <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ
7. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
8. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ
9. นายคิม ชี ยิป	กรรมการ
10. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ
11. นางปฐมาภรณ์ ไบเงิน	กรรมการ
12. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ
13. นายพิลาศ พันธโกศล	กรรมการอิสระ
14. นายกฤษฎา ลำซำ	กรรมการ
15. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	กรรมการ

<sup>1</sup> สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

<sup>2</sup> ลาออกจากกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และนายพิลาศ พันธโกศล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อและยกเว้น นายคิม ชี ยิป และ นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้<sup>1</sup>

<sup>1</sup> จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 18 มกราคม 2561

#### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับผู้บริหาร
- กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ
- ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้น
- เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
- เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
- มีอำนาจกระทำการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

## Education and Training

- Master of Laws (Public Law), Faculty of Law, Chulalongkorn University, 2001
- Bachelor of Laws, Faculty of Law, Chulalongkorn University, 1993
- Certificate of tainting on legal case conduction (Batch 12) from Lawyers Council under the Royal Patronage, 1996
- Certificate of tainting on regulation compliance (Batch 1) from Thai General Insurance Association, 2010

## Management

### Management Structure

The structure of the Directors consists of the Board of Directors per the following list:

- |   |                      |
|---|----------------------|
| 1. Mr. Photipong Lamsam                     | Chairman             |
| 2. Mr. Jingjai Hanchanlash                  | Vice Chairman        |
| 3. Mrs. Nualphan Lamsam                     | Director             |
| 4. Mrs. Sujitpan Lamsam                     | Director             |
| 5. Mr. Sara Lamsam                          | Director             |
| 6. Mr. Banyong Pongpanich <sup>1</sup>      | Independent Director |
| 7. Mr. Chusak Direkwattanachai              | Independent Director |
| 8. Mr. Asoke Wongcha-um                     | Independent Director |
| 9. Mr. Kim Chee Yip                         | Director             |
| 10. Mr. Somkiat Sirichatchai                | Director             |
| 11. Mrs. Puntrika Baingern                  | Director             |
| 12. Mr. Krisada Chinavicharana <sup>2</sup> | Independent Director |
| 13. Mr. Pilas Puntakosol                    | Independent Director |
| 14. Mr. Krisada Lamsam                      | Director             |
| 15. Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen       | Director             |

<sup>1</sup> Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

<sup>2</sup> Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee on December 31, 2017

### Authorized signers to Bind the Company

Any two directors jointly sign and affix the Company's seal except Mr. Chusak Direkwattanachai, Mr. Asoke Wongcha-um, Mr. Somkiat Sirichatchai, and Mr. Pilas Puntakosol are not authorized to sign and except Mr. Kim Chee Yip and Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen who cannot jointly sign.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> As revision of the Company affidavit certificated by Department of Business Development, Ministry of Commerce, on January 18, 2018

### Scope of Authorities and Responsibilities of the Board of Directors

1. To determine the policies and the directions of the Company's operations in compliance with the laws, the objectives and the Articles of Association and the resolutions from the Shareholders' Meeting;
2. To control and monitor the management to proceed per the stipulated policies effectively and efficiently in order to protect the benefits of the Company, the shareholders, the policyholders and other stakeholders;
3. To coordinate between the shareholders and the management to avoid the conflict of interests between the Company and the management;
4. To supervise the investment, business expansion, procurement, sales or asset transfer that significantly affects the Company;
5. To attend the Board of Directors' meeting, to appoint and dispose the Executive Officer(s), and to screen and propose qualified person(s) to be considered and appointed as the Director(s) by the shareholders;
6. To propose an auditor for consideration and appointment by the shareholders;
7. To disclose the accurate information and in compliance to the regulations stipulated by laws;
8. To have the authorities to act as prescribed in the Memorandum of Association, rules and regulations required by laws.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท และสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรม
3. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัท กำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ด.
4. เป็นผู้มีความรู้ วิชา และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ และเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ

### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### Qualifications of the Board of Directors

1. Has knowledge, skill, competent and experience. Understand Company's business and can give useful comments to the Company.
2. Has integrity, honesty and ethics.
3. Has qualification as specified by Public Limited Companies Act, Non-Life Insurance Act and the Company's Article of Association, and does not possess any prohibited characterize as specified by the Stock Exchange of Thailand and Security and Exchange Commission of Thailand.
4. Has a leadership, vision and freedom to make decision for the benefit of the Company and shareholders
5. Be able to fully devote time to perform a director's duty and responsibility and attend meeting regularly

### Qualifications of the Independent Directors

1. Hold not more than 1% of the total no. of voting shares of the Company, the parent company, the subsidiary companies, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company by counting the shareholding of the related parties of each Independent Director too.
2. Do not be or have never been the Director who participates in the management, employee, staff, advisor who receives the salary or the person who has the control authority of the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures or the subsidiary in the same order, except that he/she passed from such characteristic not less than two years before the date to submit the application to the Office. Such prohibition does not include the case where the Independent Director was the civil servant or the advisor of the government agency which is the major shareholder or the person with the control authority of the Company.
3. Do not be the person who has the blood relation or by legal registration as the parents, the spouse, brother and sister, and children, including the spouse of the children of the Executive, the major shareholder, the person who has the control authority or the person who will be proposed to be the Executive or the person who has the control authority of the Company or the subsidiaries.
4. Do not have or never have the business relationship with the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company in the manner which may be the obstruction for using own independent judgment, including do not be or have never been the strategic shareholder or the person who has the control authority of the person who has business relationship with the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company, except that he/she passed from such characteristic not less than two years before the date to submit the application to the Office.

The business relationship in the previous interval includes the making of the normal trade transaction to carry out the business for leasing or renting the real estate, the item related to properties or services or to provide or receive financial assistance through borrowing or lending, guarantee, pledging the asset as collateral, including other behavior in the same manner, which results in the Company or the party to the contract to have the debt burden to pay to another party from 3% of the net tangible assets of the Company or from Twenty Million Baht upward, whichever will be lesser. The calculation of such debt burden will be adapted per the calculation method for the value of the related transaction items per the notification of the Capital Market Commission concerning the criteria in making the related transaction item. However, the consideration for such debt burden will include the debt burden which incur during the year before the date which has the business relationship with the same person.

5. Do not be or have never been the Auditor of the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company, and do not be the strategic shareholder or the person who has the control authority of the person who has business relationship with the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company belong to, except that he/she passed from such characteristic not less than two years before the date to submit the application to the Office.
6. Do not be or have never been the person who provides any professional service which includes the service to be the legal advisor or the financial advisor who received the service fee more than Two Million Baht per year from the Company, the parent company, the subsidiaries, the joint ventures, the major shareholders or the person who has the control authority of the Company, and do not be the strategic shareholder or the person who has the control authority or the partner of that professional service provider, except that he/she passed from such characteristic not less than two years before the date to submit the application to the Office.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                             |         |
|-----------------------------|---------|
| 1. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | ประธาน  |
| 2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม       | กรรมการ |
| 3. นายพิลาศ พันธโกศล        | กรรมการ |

โดยมี นางสาวกนกพร พรมไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
  - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทฯ ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ



7. Do not be the Director who has been appointed as the nominee of the Director, the major shareholder or the shareholder who is related to the major shareholder.
8. Do not operate the same business and has significant competition to the business of the Company or the subsidiaries or do not be the strategic partner in the Partnerships, or be the director who participates in the management, employee, staff, advisor who receives the salary or has the shareholding more than 1% of total no. of voting shares of other companies which operate the business which has the same liquidity and has significant competition with the business of the Company or the subsidiaries.
9. Do not have any other characteristics which are unable to provide independent opinion concerning the operations of the Company.

#### Audit Committee

is the knowledgeable person in reviewing the Financial Statements. Has the period in office of 3 years per the following list

- |                                |          |
|--------------------------------|----------|
| 1. Mr. Chusak Direkwattanachai | Chairman |
| 2. Mr. Asoke Wongcha-um        | Member   |
| 3. Mr. Pilas Puntakosol        | Member   |

By having Ms. Kanoktorn Pramthai, First Vice President, Internal Audit Office, as the Secretary.

#### Scope of Authorities and Responsibilities of the Audit Committee

1. To review the Company's financial reporting process to ensure that it is accurate and adequate;
2. To review the Company's internal control system and the internal audit system to ensure that they are suitable and efficient, and to determine the independence of the internal audit unit, as well as the approval for the appointment, transfer and dismissal the Head of Internal Audit unit or any other units which are responsible for the Internal Audit;
3. To review the Company's compliance to the Securities and Exchange Act, the Exchange's regulations, and the related laws to the Company's business;
4. To consider, select and nominate an independent person to be the Company's auditor, and to propose such person's remuneration, as well as to attend a non-management meeting with the auditor at least once a year;
5. To review the related party transactions or the transactions which may lead to the conflict of interests, to ensure the compliance to the laws and the Exchange's regulations;
6. To prepare and disclose the report of the Audit Committee in the Company's annual report. Such report must be signed by the Chairman of the Audit Committee and consist of at least the following information:
  - 6.1 Opinion on the accuracy, completeness and creditability of the Company's financial report;
  - 6.2 Opinion on the adequacy of the Company's internal control system;
  - 6.3 Opinion on the compliance to the Securities and Exchange Act, the Exchange's regulations, or the related laws to the Company's business;
  - 6.4 Opinion on the suitability of the auditor;
  - 6.5 Opinion on the transactions which may lead to the conflict of interests;
  - 6.6 No. of the Audit Committee meeting, and the attendance of each audit committee member;
  - 6.7 Opinion or overall observation received by the Audit Committee from their execution per the charter; and
  - 6.8 Any other transactions which, according to the Audit Committee's opinion, should be known to the shareholders and the general investors, within the scope of authorities and responsibilities assigned by the Board of Directors;
7. To report on the operations of the Audit Committee to the Board of Directors for acknowledgement at least twice a year;
8. To review any investment or transaction which may be detrimental to the Company's financial condition and stability per the recommendations of the Company's auditor;
9. To immediately report to the Board of Directors and the Shareholders in every matter which cannot be solved or have not been solved satisfactorily;
10. To perform any other acts assigned by the Board of Directors with the approval from the Audit Committee.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                                      |         |
|--------------------------------------|---------|
| 1. นายบรรยง พงษ์พานิช <sup>1</sup>   | ประธาน  |
| 2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม <sup>2</sup>   | ประธาน  |
| 3. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย          | กรรมการ |
| 4. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ <sup>3</sup> | กรรมการ |

โดยมี นายอภิธร อมาตยกุล รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายบรรยง พงษ์พานิช มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560

<sup>3</sup> ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

### คณะกรรมการบริหาร

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |  |                     |
|--|---------------------|
| 1. นางสุจิตพรณ ล้ำชา                     | ประธาน              |
| 2. นางนวลพรณ ล้ำชา                       | กรรมการ             |
| 3. นายสาระ ล้ำชา                         | กรรมการ             |
| 4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย              | กรรมการ             |
| 5. นางสาวชูพรณ โกวณิชย์                  | กรรมการ             |
| 6. นายมง ชิว ฮาน                         | กรรมการ             |
| 7. นายวาสิต ล้ำชา                        | กรรมการ             |
| 8. นางสาวพรณิ ปิติกุลตั้ง                | กรรมการ             |
| 9. นายเอเดรียน ลิ้ม                      | กรรมการ             |
| 10. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>1</sup> | กรรมการ             |
| 11. นางปุนทริกา ไบเงิน                   | กรรมการและเลขานุการ |

<sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

## Nomination and Remuneration Committee

Has the period in office of 3 years as per the following list

- |    |   |          |
|----|---|----------|
| 1. | Mr. Bangyong Pongpanich <sup>1</sup>    | Chairman |
| 2. | Mr. Asoke Wongcha-um <sup>2</sup>       | Chairman |
| 3. | Mr. Chusak Direkwattanachai             | Member   |
| 4. | Mr. Krisada Chinavicharana <sup>3</sup> | Member   |

By having Mr. Apithorn Amatyakul, Executive Vice President, Acting as Head of Human Resource Group, as the Secretary;

<sup>1</sup> Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

<sup>2</sup> Had been appointed as Chairman of the Nomination and Remuneration Committee on July 26, 2017

<sup>3</sup> Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee on December 31, 2017

## Scope of Authorities and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

1. To determine and seek endorsement from the Board of Directors on the policies, criteria, and method to recruit the Directors and the Members of various Committees with the authorities and responsibilities directly assigned by the Board of Directors, and the nomination of the Executives Officers from the President level and higher;
2. To nominate, select, and seek endorsement from the Board of Directors on the qualified persons to hold the positions of Directors, Members of the Committees and Executive Officers from the President level and higher;
3. To determine the policies for remuneration payment and other benefits which will be offered to the Directors, Members of the Committees, and Executive Officers from the President level and higher to propose to the Board of Directors for considerations.
4. To determine the guidelines to evaluate the performance of the Directors and the Executive Officers from the President level and higher for the purpose of an annual review, by taking into account of their authorities, responsibilities and related risks, and value the long-term incremental value of the Shareholders' Equity to support the assessment too;
5. To consider and provide recommendations regarding the policies of Human Resources Management and policies related to the remuneration structure of the employees;
6. To perform any other acts assigned by the Board of Directors.

## Executive Committee

Has the period in office of 3 years per the following list

- |     |   |                      |
|-----|---|----------------------|
| 1.  | Mrs. Sujitpan Lamsam                    | Chairman             |
| 2.  | Mrs. Nualphan Lamsam                    | Member               |
| 3.  | Mr. Sara Lamsam                         | Member               |
| 4.  | Mr. Somkiat Sirichatchai                | Member               |
| 5.  | Ms. Chupun Gowanit                      | Member               |
| 6.  | Mr. Mong Siew Han                       | Member               |
| 7.  | Mr. Wasit Lamsam                        | Member               |
| 8.  | Ms. Pannee Pitikultang                  | Member               |
| 9.  | Mr. Adrian Lim                          | Member               |
| 10. | Mr. Chairit Songpalangtham <sup>1</sup> | Member               |
| 11. | Mrs. Puntrika Baingern                  | Member and Secretary |

<sup>1</sup> Had been appointed as Member of Executive Committee on October 25, 2017

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้ออกอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอโดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัท

### คณะกรรมการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                           |         |
|---------------------------|---------|
| 1. นางสาวจิตพรณ ล้ำชา     | ประธาน  |
| 2. นางนวลพรรณ ล้ำชา       | กรรมการ |
| 3. นางปณทริกา ไบเงิน      | กรรมการ |
| 4. นายมง ชิว ฮาน          | กรรมการ |
| 5. นายชวธรรศ ชอบแสงจันทร์ | กรรมการ |

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและปัจจุบัน ตามข้อเสนอแนะโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ออกอนุมัติ
11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ออกข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัท

### Scope of Authorities and Responsibilities of the Executive Committee

1. To coordinate with the Management on all aspects of the day-to-day operations of the Company and on the implementation per the business plan and budget by the Management;
2. To consider and decide on certain issues assigned by the Board of Directors which shall be subject to annual review and revision as the Board of Directors shall see fit;
3. To consider and approve and/or endorse various issues in the ordinary course of business that are referred to them by the Management;
4. To consider all other issues not in the ordinary course of business and/or beyond the scope of the approved business plan and budget which will significantly affect the financial condition, performance, or reputation of the Company.

### Investment Committee

Has the period in office of 3 years per the following list

- |                                |          |
|--------------------------------|----------|
| 1. Mrs. Sujitpan Lamsam        | Chairman |
| 2. Mrs. Nualphan Lamsam        | Member   |
| 3. Mrs. Puntrika Baingern      | Member   |
| 4. Mr. Mong Siew Han           | Member   |
| 5. Mr. Chaovatas Chobsaengchan | Member   |

By having Mr. Wuttisak Udompornpadung, First Vice President, Investment Department, as the Secretary.

### Scope of Duties, Authorities and Responsibilities

1. To set Investment Policy Framework, Investment Plan and strategies that comply with any laws or regulations in order to adapt with the Investment Management Guideline. The investment approach has to be considered and approved by the Board of Directors to be in line with Investment Policy and the Risk Management Policy of the company.
2. To propose Investment Policy Framework and Investment Plan to the Board of Directors annually and revise the policies to be up-to-date with latest regulations following the proposal from the Head of Investment Department and advice from the Risk Management Committee.
3. To monitor the investments to be consistent with the Investment Policy, the Risk Management Policy, OIC Investment regulation and related laws and make a suitable decision by top investment officers. If there is any breach which is found and cannot be resolve, the coordination with Insurance Commissioner is required as to find the proper solution to deal with the situation.
4. To monitor the corporate governance, transparency and prevention of conflict of interest in overall investment transactions of the company.
5. To monitor investment procedure, staff and information relating to company investment to be sufficient for operation processes.
6. To manage investment fund under the Investment Policy Framework and Investment Plan approved by the Board of Directors.
7. To monitor the compliance of the Investment Management Guideline and make a suitable decision by top investment officers when any breaches are found. If the breaches cannot be resolved, the solution will be taken based solely on the best interest of all stakeholders.
8. To coordinate with financial institutions, external fund managers and responsible custodians approved by the Board of Directors.
9. To provide recommendation to the Risk Management Committee at least once per year on the revision of the Investment Policy Framework and Investment Plan before presenting to the Board of Directors.
10. To verify to have sufficient and efficient operating processes, internal control and systems which evaluate, monitor and control investment risks in order to meet the policy and standards approved by the Board of Directors.
11. To verify information systems for management to be efficient in ensuring that accurate information will be beneficial and timely and supports activities covering all areas of investment.
12. To ensure that the authority and responsibility in investment management are clearly stated.
13. To perform any other tasks delegated by the Executive Committee who has taken order from the Board of Directors.



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสุจิตพรณ ลำข้า	กรรมการ
3. นางนวลพรณ ลำข้า	กรรมการ
4. นางปณทริกา ใบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ซี ยิป	กรรมการ
6. นายสุธี โมกษะเวช	กรรมการ
7. นายมง ชิว ฮาน	กรรมการ
8. นายธโนดม โลกพัฒนา	กรรมการ
9. นายเรย์มอน แทม <sup>1</sup>	กรรมการ
10. นายเอเดรียน ลิม	กรรมการ
11. นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	กรรมการ
12. นางเอมอร จิรเสาวภาคย์	กรรมการ
13. นายवासิต ลำข้า	กรรมการ
14. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>2</sup>	กรรมการ
15. นายฮาร์วีย์ แซมเบอร์โลง <sup>3</sup>	กรรมการ

โดยมี นายชวธรรต ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560

<sup>2</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

<sup>3</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัท ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ เป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบต่อกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

## Risk Management Committee

Has the period in office of 3 years per the following list

1.	Mr. Somkiat Sirichatchai	Chairman
2.	Mrs. Sujitpan Lamsam	Member
3.	Mrs. Nualphan Lamsam	Member
4.	Mrs. Puntrika Baingern	Member
5.	Mr. Kim Chee Yip	Member
6.	Mr. Suthee Mookhavesa	Member
7.	Mr. Mong Siew Han	Member
8.	Mr. Thanodom Lokaphadhana	Member
9.	Mr. Raymond Tam <sup>1</sup>	Member
10.	Mr. Adrian Lim	Member
11.	Ms. Pannee Pitikultang	Member
12.	Mrs. Aem-Orn Jirasaowaphark	Member
13.	Mr. Wasit Lamsam	Member
14.	Mr. Chairit Songpalangtham <sup>2</sup>	Member
15.	Mr. Harvey Chamberlain <sup>3</sup>	Member

By having Mr. Chaovatas Chobsaengchan, First Vice President, Risk Management Department, as the Secretary.

<sup>1</sup> Resigned from the Member of the Risk Management Committee on June 1, 2017

<sup>2</sup> Had been appointed as Member of the Risk Management Committee on October 25, 2017

<sup>3</sup> Had been appointed as Member of the Risk Management Committee to replace Mr. Raymond Tam on February 28, 2018

## Scope of Authorities and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. To assist the Board of Directors to determine the Risk Appetite;
2. To review and recommend the Risk Management Strategies, Policies and Risk Tolerance for the Board of Directors' consideration and approval;
3. To determine and seek endorsement from the Board of Directors on the overall Risk Management Policies which must cover various major risks such as insurance risk, credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, investment risk and reputation risk;
4. To review the adequacy of the Risk Management Policies and Framework for identifying, measuring, monitoring and controlling risks and to provide recommendations to the Board of Directors as deemed necessary;
5. To ensure adequate infrastructure, resources, systems and documentation are in place for effective risk management;
6. To review the management's periodic reports on risk exposure, capital efficiency, risk portfolio composition and risk management activities;
7. To provide recommendation to the Board of Directors periodically concerning the solvency position of the Company at present and expect to be in the future;
8. To ensure clear delineation of lines of authority and responsibilities for managing risks.;
9. To ensure that the risk governance procedures fully comply with the prevailing corporate governance regulations of Thailand, and to advise the Board of Directors on any risk of potential breach of such regulations;
10. To perform any other acts assigned by the Board of Directors or the Audit Committee.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน: (มกราคม-ธันวาคม 2560)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะอำนวยการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหารจัดการ ความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ล่ำซำ	5/5	-	-	8/12	0/4	0/4
นางสุจิตพรพรรณ ล่ำซำ <sup>1</sup>	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายสวระ ล่ำซำ	2/5	-	-	4/12	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช <sup>2</sup>	1/2	-	2/2	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	5/5	3/3	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	5/5	-	-	-	-
นายคิม ซี ยิป	4/5	-	-	-	-	2/4
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	5/5	-	-	9/12	-	4/4
นางปณทริกา ไบเงิน	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายกฤษฎา จีณะวิจารณ์ <sup>3</sup>	4/5	-	3/3	-	-	-
นายพิลาศ พันธโกศล	5/5	4/5	-	-	-	-
นายกฤษฎา ล่ำซำ	4/5	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	4/5	-	-	-	-	-
นางสาวชูพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	11/12	-	-
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	2/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	10/12	4/4	4/4
นายธโนดม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	4/4
นายวาสิต ล่ำซำ	-	-	-	11/12	-	2/4
นายชวธรรศ ชอบแสงจันทร์	-	-	-	-	4/4	-
นายเรย์มอน แทม <sup>4</sup>	-	-	-	-	-	1/2
นางสาวพรรณิ ปิติกุลตั้ง	-	-	-	12/12	-	2/4
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	12/12	-	3/4
นางเอมอร จิรเสาวภาคย์	-	-	-	-	-	3/4
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>5</sup>	-	-	-	2/2	-	1/1

<sup>1</sup> เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 1 ครั้ง

<sup>2</sup> สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

<sup>3</sup> ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

<sup>4</sup> ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560

<sup>5</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

Summary of the Meeting Participation in each Committee and the Remuneration (January–December 2017)

List of the Directors	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Executive Committee	Investment Committee	Risk Management Committee
Mr. Photipong Lamsam	5/5	-	-	-	-	-
Mr. Jingjai Hanchanlash	5/5	-	-	-	-	-
Mrs. Nualphan Lamsam	5/5	-	-	8/12	0/4	0/4
Mrs. Sujitpan Lamsam <sup>1</sup>	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
Mr. Sara Lamsam	2/5	-	-	4/12	-	-
Mr. Banyong Pongpanich <sup>2</sup>	1/2	-	2/2	-	-	-
Mr. Chusak Direkwattanachai	5/5	5/5	3/3	-	-	-
Mr. Asoke Wongcha-um	5/5	5/5	-	-	-	-
Mr. Kim Chee Yip	4/5	-	-	-	-	2/4
Mr. Somkiat Sirichatchai	5/5	-	-	9/12	-	4/4
Mrs. Puntrika Baingern	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
Mr. Krisada Chinavicharana <sup>3</sup>	4/5	-	3/3	-	-	-
Mr. Pilas Puntakosol	5/5	4/5	-	-	-	-
Mr. Krisada Lamsam	4/5	-	-	-	-	-
Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen	4/5	-	-	-	-	-
Ms. Chupun Gowanit	-	-	-	11/12	-	-
Mr. Suthee Mokkhavesa	-	-	-	-	-	2/4
Mr. Mong Siew Han	-	-	-	10/12	4/4	4/4
Mr. Thanodom Lokaphadhana	-	-	-	-	-	4/4
Mr. Wasit Lamsam	-	-	-	11/12	-	2/4
Mr. Chaovatas Chobsaengchan	-	-	-	-	4/4	-
Mr. Raymond Tam <sup>4</sup>	-	-	-	-	-	1/2
Ms. Pannee Pitikultang	-	-	-	12/12	-	2/4
Mr. Adrian Lim	-	-	-	12/12	-	3/4
Mrs. Aem-Orn Jirasaowaphark	-	-	-	-	-	3/4
Mr. Chairit Songpalangtham <sup>5</sup>	-	-	-	2/2	-	1/1

<sup>1</sup> Attended the Board of Director Meeting via Teleconference 1 time

<sup>2</sup> Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

<sup>3</sup> Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee on December 31, 2017

<sup>4</sup> Resigned from the Member of the Risk Management Committee on June 1, 2017

<sup>5</sup> Had been appointed as Member of the Executive Committee and the Risk Management Committee on October 25, 2017

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### รายชื่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

นางนวลพรรณ ล่ำชำ	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
นางปณทริกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
นางสาวฐพรพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางจำหน่าย
นายวาสิต ล่ำชำ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานประกันภัยทั่วไป
นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร
นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย
		และรักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
นางสาวพรรณี ปิติกุลตั้ง	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานประกันภัยรถยนต์
นายประวิทย์ จิมากร	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
นายชัยฤทธิ์ ทองพลังธรรม <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
นายธนวันต์ ชัยวัฒน์ <sup>2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานการตลาด
นางสาวสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี

<sup>1</sup> เข้างาน เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2560

<sup>2</sup> เข้างาน เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

หมายเหตุ: ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 ให้กรรมการผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนเองและของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ นั้น ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติดังกล่าว โดยนับตำแหน่งตั้งแต่กรรมการผู้จัดการลงไปอีก 4 ท่าน และท่านที่ 4 อยู่ตำแหน่งใด ให้รายงานในตำแหน่งนั้นทั้งหมด บริษัทฯ จึงนับถึงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ ซึ่งบุคคลดังกล่าวข้างต้นดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทฯ จึงไม่นิยามเป็นผู้บริหารตามมาตรา 59 และไม่รวมผลตอบแทนของบุคคลดังกล่าวไว้ในส่วนของผลตอบแทนผู้บริหารด้วย

### ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ ในปี 2560

ค่าบำเหน็จ 8,500,000 บาท

ค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 6,040,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำชำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางนวลพรรณ ล่ำชำ	480,000.00	-	-	480,000.00
4. นางสุจิตพรรณ ล่ำชำ	360,000.00	-	-	360,000.00
5. นายสราระ ล่ำชำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายบรรยง พงษ์พานิช <sup>1</sup>	120,000.00	-	30,000.00	150,000.00
7. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00
8. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
9. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นางปณทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
12. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ <sup>2</sup>	360,000.00	-	20,000.00	380,000.00
13. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
14. นายกฤษฎา ล่ำชำ	360,000.00	-	-	360,000.00
15. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
รวม	5,640,000.00	330,000.00	70,000.00	6,040,000.00

<sup>1</sup> สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

<sup>2</sup> ลาออกจากกรรมการบริหารอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

## List of the Executive Officers

Mrs. Nualphan Lamsam	President and Chief Executive Officer
Mrs. Puntrika Baingern	Director, Senior Executive Vice President, Accounting & Finance Group
Ms. Chupun Gowarit	Senior Executive Vice President, Sales and Distribution Group
Mr. Wasit Lamsam	Senior Executive Vice President, Non-Motor Underwriting Group
Mrs. Chatabune Kupiumsin	Executive Vice President, Corporate Secretariat Group
Mr. Apithorn Amatyakul	Executive Vice President, Sales Support Group and Acting for Head of HR Group
Ms. Pannee Pitijultand	Executive Vice President, Motor Group
Mr. Prawith Jimakorn	Executive Vice President, IT Group
Mr. Chairit Songpalangtham <sup>1</sup>	Executive Vice President, Corporate Strategy & Business Development Group
Mr. Thanawan Chaiwatana <sup>2</sup>	Executive Vice President, Marketing Group
Ms. Sunee Srisuktaveerat	Senior Vice President, Accounting Department

<sup>1</sup> Joined the Company on June 20, 2017

<sup>2</sup> Joined the Company on July 1, 2017

**Remark:** Per the Securities & Exchange Act B.E. 2535 (A.D. 1992), Section 59 requires the Director, the Executive, the person who holds management position and Auditor of the company to prepare and disclose the report on securities holding of themselves, their spouse and minor children who hold the securities in that company. The Company has complied with such Act by counting the position from the President downward for another four persons and the fourth person fall within which position to report all in that position. The Company has counted till the position of the Executive Vice President which the above persons take the position of the First Senior Vice President; therefore, the Company does not define as the Executive per Section 59 and does not include the remuneration of such persons as part of the remuneration for the Executives too.

## Remuneration for the Directors for the Year 2017

Director's Bonus 8,500,000 Baht

Fixed Remuneration Fee and Meeting Fee for the Directors 6,040,000 Baht

List of Directors	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Fixed Remuneration Fee and Meeting Fee for the Directors (Baht)
1. Mr. Photipong Lamsam	600,000.00	-	-	600,000.00
2. Mr. Jingjai Hanchanlath	480,000.00	-	-	480,000.00
3. Mrs. Nualphan Lamsam	480,000.00	-	-	480,000.00
4. Mrs. Sujitpan Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
5. Mr. Sara Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
6. Mr. Banyong Pongpanich <sup>1</sup>	120,000.00	-	30,000.00	150,000.00
7. Mr. Chusak Direkwattanachai	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00
8. Mr. Asoke Wongcha-um	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
9. Mr. Kim Chee Yip	360,000.00	-	-	360,000.00
10. Mr. Somkiat Sirichatchai	360,000.00	-	-	360,000.00
11. Mrs. Puntrika Baingern	360,000.00	-	-	360,000.00
12. Mr. Krisada Chinavicharana <sup>2</sup>	360,000.00	-	20,000.00	380,000.00
13. Mr. Pitas Puntakosol	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
14. Mr. Krisada Lamsam	360,000.00	-	-	360,000.00
15. Mr. Frank Johan Gerard Van Kempen	360,000.00	-	-	360,000.00
<b>Total</b>	<b>5,640,000.00</b>	<b>330,000.00</b>	<b>70,000.00</b>	<b>6,040,000.00</b>

<sup>1</sup> Due to retire from the Director and various Sub Committees on April 27, 2017

<sup>2</sup> Resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee on December 31, 2017



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีคำตอบแทนแก่กรรมการ

### คำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ในปี 2560

- บริษัท ได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 68.39 ล้านบาท
- บริษัท ได้จ่ายคำตอบแทนอื่น เช่น เงินสหบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 10.42 ล้านบาท

### ผลตอบแทนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีพนักงานจำนวน 1,320 คน และมีคำตอบแทนจำนวน 853.34 ล้านบาท คำตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยเงินเดือน ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและผลประโยชน์อื่นๆ

### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,150,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส - 3 ไตรมาส	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	690,000
รวม			1,840,000

### ค่าบริการอื่นปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่ายระหว่างปี	จะจ่ายในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	180,000	380,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

### การกำกับดูแลกิจการ

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและมีความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรให้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มากำหนดเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท จึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน และได้มีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

The Executive Committee, the Investment Committee and the Risk Management Committee do not have remuneration to the members.

#### Remuneration of the Directors in 2017

- The Company paid salary and bonus to the Directors in total 68.39 Million Baht.
- The Company paid other remunerations such as Provident Fund, social security, car allowance, professional fees and retirement benefits to the Executives in total 10.42 Million Baht.

#### Employees' Compensation

As at 31 December 2017, the Company had 1,320 employees and their compensation of Baht 853.34 million. The compensation includes salaries, wages, over-times, bonuses, provident fund, other welfare and benefits.

#### Auditor's Remuneration

Audit Fees in 2017

No.	Type of Services	Auditor's Name	Amount (Baht)
1	Audit the annual financial statements	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	1,150,000
2	Review the quarterly financial statements - 3 quarters	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	690,000
Total			1,840,000

Non-Audit Fees in 2017

No.	Type of Services	Name	Amount (Baht)	
			Paid during the year	To be paid next Year
1	Review half-year and audit annual risk-based capital reports	Ms. Somjai Khunapasut/EY Office Limited	180,000	380,000
2	Review of provident fund	Mr. Pornchai Kittipanya-nam/Bunchikij Co., Ltd.	-	80,000

#### Corporate Governance

##### Corporate Governance Code Policy

Muang Thai Insurance Public Company Limited gives precedence to and has always conducted its business with corporate governance. It aims to build confidence for investors, insureds and stakeholders with sound management in various situations and environmental factors including current social condition, economy and political situation. The Board of Directors sees it appropriate to apply Corporate Governance Code 2017 (CG Code) for listed companies as specified by Securities and Exchange Commission and Stock Exchange of Thailand as a guideline for the Board of Directors to comply with and to achieve good performance in a long term and create sustainable value to the business.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้บังคับการ ที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 1.1** บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน โดยมีหน้าที่ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า
  - เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
  - สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
  - มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
  - ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
  - เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค์อยากร่วมงานด้วย
2. เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบให้องค์กรดำเนินไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนให้ความสำคัญในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
3. มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

**หลักปฏิบัติที่ 1.2** หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคง และยั่งยืนในระยะยาว

1. ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัท ยังยึดมั่นในการประกอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม
2. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่องานส่วนรวม คณะกรรมการบริษัท จึงจัดให้มีนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
4. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อม ของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

**หลักปฏิบัติที่ 1.3** หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความระมัดระวัง และมีความซื่อสัตย์สุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ที่มีต่อองค์กร โดยปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับ กฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

**หลักปฏิบัติที่ 1.4** ขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

เข้าใจขอบเขตหน้าที่คณะกรรมการบริษัท และความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบ ให้กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายจัดการ ตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

### หลักปฏิบัติที่ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 2.1** จัดการดูแลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้บริษัท มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า พัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า โดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์เป็นธรรม เพื่อมุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัท มีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ

## Principle 1: Establish clear leadership role and responsibilities of the Board of Directors

### Principle 1.1 Duties and responsibilities of the Board of Directors in achieving sustainable value creation to the business

The Board plays the key role in overseeing Good Corporate Governance to achieve long-term stability. The Board has the duties as follows:

1. Defining the Company's objective "To be the most preferred insurance partner providing outstanding solutions" to achieve the missions as follows
  - Be a customer centric organization.
  - Optimize shareholder's value through sustainable and profitable growth with sound risk management.
  - Emphasize continuous improvement through value added products, service excellence, and operational efficiency.
  - Commit to corporate governance and social responsibilities.
  - Be an employer of choice.
2. Establishing strategies and operational policies as a guideline to achieve the Company's goal and target and emphasizing on optimizing resources.
3. Regularly monitoring, evaluating and reviewing strategies and operational policies, including monitoring the Company's performance report to maximize the Company benefits and stakeholder interests.

### Principle 1.2 The duties in overseeing and achieving sustainable value creation

1. Apart from emphasizing on the Company's performance, the Board adheres to transparency, ethics, and compliance of the laws in competition.
2. The Board is a role model as a leader who complies with Good Corporate governance and creates and promotes organizational culture, adhering to code of conduct, respect the rights, responsibility to the shareholders and stakeholders, including corporate governance in order to achieve the objective and goal of sustainable value creation.
3. To conduct its business without having any impact on the society, the Board establishes the Corporate Governance Code Policy as a guideline for the Board of Directors, executive and staff and communicates such guideline to them in writing.
4. To adapt to changes in business, the Board therefore communicates to directors, executives and staff to understand and prepare to any changes that may occur, monitors compliance of the policy and regularly review the policy.

### Principle 1.3 Duties and responsibilities in compliance

The Board should ensure that all directors, executives and staff at all levels perform their assigned responsibilities in compliance with carefulness and their fiduciary duties, and that the company operates in accordance with applicable laws and standards, regulations, resolutions of shareholders meeting and related policies.

### Principle 1.4 Scopes of duties and responsibilities and assignment

The Board should demonstrate a thorough understanding of their duties and responsibilities and clearly define the roles and responsibilities of Management and monitor Management's proper performance of its duties.

## Principle 2: Define objectives that promote sustainable value creation

### Principle 2.1 The Board of Directors should oversee the objectives that promote sustainable value creation

The Board sets the Company's goal for operating its business to ensure stability, creditability and trust of customers, developing products and conducting marketing activities with respect to customer interests, accuracy, honesty and fairness. The Company aims to be a Non-Life insurance company with a mission "To be the most preferred insurance partner providing outstanding solutions" and establishes various policies to improve and develop the work process to be more accurate and quick by using advanced information technology to create products that meet customer needs selling through a variety of channels, having quality control and regular monitoring of products and services, adding value to its products, creating a satisfactory returns to the shareholders under corporate governance and corporate social responsibility that lead to sustainability of its business.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

**หลักปฏิบัติที่ 2.2** กำกับดูแลให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอด และรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน ตลอดจนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ e-Commerce, e-Policy, e-Claim, e-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่างๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า ธนาคารและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

### หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ

**หลักปฏิบัติที่ 3.1** ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพาทิศทางไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

1. ด้านคุณสมบัติ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่หลากหลาย และเหมาะสม ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และความสามารถ และคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นบุคคลที่มีความเข้าใจในธุรกิจขององค์กร มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ด้านโครงสร้าง คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ กล่าวคือ บริษัทฯ ต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งบริษัทฯ มีขนาดค่อนข้างใหญ่ และมีความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการจึงให้มีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 คน เพื่อความเหมาะสมในการพิจารณาทบทวน และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ด้านการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในสัดส่วน 1 ใน 3 ซึ่งถือว่าเป็นการสะท้อนอำนาจความถ่วงดุลที่เหมาะสม
  - 3.1 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สามารถให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ
  - 3.2 กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีจำนวน 5 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ คือ มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ
4. ด้านการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดเผยโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งรายละเอียดข้อมูลกรรมการ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

**หลักปฏิบัติที่ 3.2** การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ ทักษะ ความสามารถ และประสบการณ์ในการที่จะนำพาทิศทางไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ
  - 1.1 กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
  - 1.2 ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - 1.3 เข้าร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

**Principle 2.2** The Board of Directors should ensure that the Company's annual and objectives, goals, strategies, and plans are consistent with the long-term objectives, while utilizing innovation and technology effectively

The Board ensures that the goal is set for the Company to conduct its business with stability, creditability and trust gained from the customers. The Company aims to maintain the quality of products, serve customer needs and provide satisfactory returns to the shareholders using work process development, work process and cost of work reducing and information technology development where e-Commerce, e-Policy, e-Claim and e-Service are developed to support sale process and services provided to agents, brokers, banks and customers. This allows the customers to quickly access to every product of the Company. In addition, in order to comply with the Electronic Transaction Act B.E. 2544 and Notification of the Board of Directors of Office of Insurance Commission, Re: rules and procedures for issuing insurance policies, selling insurance policies and compensation or claim under the insurance contract B.E. 2560.

### Principle 3: Strengthen the Board of Directors effectiveness

**Principle 3.1** Duties and responsibilities in achieving the Company's objectives as follows:

1. The Board should have good qualifications in terms of skill, experience and competence of Non-Life insurance business and understand the business and to achieve the stakeholder interests
2. According to the articles of association, the Board must comprise at least 5 directors and should not be more than 15 directors, as the Company is large-size Non-Life insurance company and had complex business.
3. The proportion between executive directors and non-executive directors should be 1:3 to support proper checks and balances to prevent unfettered power of decision and authority by any one individual, whereby
  - 3.1 Non-executive directors who exercise objective and independent judgment;
  - 3.2 According to the articles of association, the number the independent directors should be 5 directors, consisting of at least 1/3 of all directors and the Board must consist of least 3 directors who are qualified as specified by the requirements of Securities and Exchange Commission and Stock Exchange of Thailand. The independent directors and the entire board can fulfill its role and responsibilities efficiently while exercising objective and independent judgment.
4. The Board should explicitly disclose in the company's annual report and on the website its Board structure and details relating to directors, including directors' age, gender, educational background, experience, shareholding percentage, years of service as director, and direct or position in other listed companies.

**Principle 3.2** Appointment of Chairman and chairman's roles and responsibilities are different from those of the President to enhance effective decision making

In order to divide roles of establishing policies and management and give independent opinions, Chairman of the Board of Directors is not the same person as Chief Executive Officer or President. Chairman is a person with knowledge, skills and experience to lead the Company to achieve its objectives and goals effectively. The Board has set the duties, responsibilities and authorization of Chairman and President as follows.

1. Duties and responsibilities of Chairman as a leader of the Board of Directors.
  - 1.1 Oversee, monitor, and ensure that the Board efficiently carries out its duties to achieve the Company's objectives.
  - 1.2 Ensure that all directors contribute to the Company's ethical culture and good corporate governance.
  - 1.3 Set the Board meeting agenda by discussing with the President which important matters should be included and set as an agenda.
  - 1.4 Allocate sufficient time for management to propose topics and for directors to debate important matters thoroughly. Encourage directors to exercise independent judgment in the best interest of the Company.
  - 1.5 Ensure constructive relations between executive and non-executive directors, and between the Board and Management.



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

- 1.4 มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- 1.5 ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการ
2. บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ
  - 2.1 กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท
  - 2.2 กรรมการผู้จัดการเป็นสมาชิกของคณะอำนวยการบริหาร
  - 2.3 มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท
  - 2.4 มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - 2.5 มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
  - 2.6 มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
  - 2.7 ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
3. คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และกลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เห็นชอบต่อไป

**หลักปฏิบัติที่ 3.3** กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรของบริษัทฯ มีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ
3. คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

**หลักปฏิบัติที่ 3.4** การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการพิจารณาคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัท นำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว
2. คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย
3. ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งคำตอบแทนในอัตราคงที่ และคำตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัทฯ
4. คณะกรรมการบริษัท ได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนคำตอบแทนด้วย

2. Duties and responsibilities of President
  - 2.1 President reports directly to the Board of Directors.
  - 2.2 President is a member of Executive Committee.
  - 2.3 President has the power to manage, control and approve, and is responsible for the operations as defined in the business plan and strategy, budget, work operation, investment and other related operations to discharge from burdens of the company.
  - 2.4 President has the power to perform as assigned by the Board of Directors.
  - 2.5 President has the power to appoint various committees as see it appropriate for the nature of business operation.
  - 2.6 President has the power to approve and manage expenses under a specified limit but not exceed power and duties assigned. President must not use his/her power and duties in any event that might create conflict of interest with the Company.
  - 2.7 In case where President has delegated the power to another person to act on his/her behalf, scope of authority delegation of such person shall not include the authorization to enter into a transaction whereby the power of attorney may have conflict of interest or other benefits conflicting with the Company.
3. The Board appoints sub-committees to carefully consider important matters, review information and propose a guideline on considering the matters to the Board before approval.

**Principle 3.3 Selection and nomination of directors**

1. The Board should ensure that the policy and procedures for the selection and nomination of directors are clear and transparent resulting to ensure that the Board of Directors' qualifications meet the requirement. Therefore Nomination and Remuneration Committee is established and it consists of members who are independent directors.
2. Nomination and Remuneration Committee arranges meetings to consider criteria and recruitment procedures to seek qualified directors to ensure that the Board has appropriate component, consider background of the person nominated, give opinions to the Board before proposing to the shareholders' meeting to appoint such person as the director and ensure that information of such person disclosed to shareholders' meeting is sufficient for decision making.
3. Nomination and Remuneration Committee reviews criteria and procedures for the nomination of directors to propose to the Board before nominating directors whose terms of office expire, as well as consider performance of such directors before proposing to the Board meeting.

**Principle 3.4 Consider remuneration of the Board of Directors**

1. The Board is responsible for considering structure and rate of remuneration of directors to be in line with the same industry and fit the directors' responsibility, in order to motivate the Board to lead the Company to achieve both short-term and long-term goals.
2. The Board establishes Nomination and Remuneration Committee to primarily consider remuneration and propose to the Board meeting for consideration and the shareholders' meeting for approval. The remuneration must be at an appropriate level, in line with industry standard, fit responsibilities of the directors, sufficient to retain qualified directors. The Committee, at the same time, must consider the company's performance as well.
3. Shareholders must approve the Board remuneration structure, both cash-based and non-cash compensation. The Board should consider the appropriateness of each pay component, in terms of fixed rates and remuneration paid according to the Company's performance.
4. The Board should disclose the directors' remuneration policy that reflects the duties and responsibilities of each individual, including the pay components and level received by each director.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

**หลักปฏิบัติที่ 3.5** การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

1. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง
2. คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้เป็นที่ยอมรับ
3. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่จะข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน
4. กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

**หลักปฏิบัติที่ 3.6** จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินตนเองด้วยแบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัท จะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ และเปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายคณะ ประจำปี 2560 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.72 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.12 ส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายบุคคล ประจำปี 2560 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.75 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.71

**หลักปฏิบัติที่ 3.7** ส่งเสริมให้กรรมการบริษัท มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนให้กรรมการบริษัท ได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัท ได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

บริษัท มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) และจากการจัดอบรมภายในบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน โดยเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัท ในรายงานประจำปี

**หลักปฏิบัติที่ 3.8** ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัท ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะต้องแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัท ที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ
2. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
3. คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่เป็นได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท ด้วย เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังรายละเอียดในหัวข้อการจัดการ

**Principle 3.5** The Board of Directors should ensure that all directors are properly accountable for their duties, responsibilities and actions, and allocate sufficient time to benefit the Company and related people.

1. The Board supports and promotes understanding of the duties and responsibilities to directors.
2. The Board ensures reporting and public disclosure of directors assuming or holding positions at other companies.
3. The Board clearly defines measures in writing to control the use of information to prevent executives and staff to use internal information to illegally seek advantage for themselves or for third parties before such information is disclosed to the public.
4. Each director should attend not less than 75 percent of all Board meetings in any whole year.

**Principle 3.6** The Board of Directors should conduct a formal annual performance evaluation of the Board of Directors and each individual director.

The evaluation results should be used to strengthen the effectiveness of the Board of Directors. Performance evaluation of the Board of Directors and each individual director are conducted annually by using self-assessment form of CG Center, the Stock Exchange of Thailand. This allows the directors to review and compile opinions on various matter related to roles and responsibilities of the Board of Directors. The assessment result will be used as one of the information in considering appropriateness of the Board composition and will be disclosed in the annual report.

For the year 2017, the result of the assessment of the Board of Directors can be concluded that all of 14 Directors had the opinions in the strongly agreed level or had the performance in the excellent level with the average score of 3.72 or 93.12%, and the result of the assessment on an individual basis can be concluded that all of 14 Directors had the opinions in the strongly agreed level or had the performance in the excellent level with the average score of 3.75 or 93.71%.

**Principle 3.7** The Board of Directors should encourage and support the Board of Directors to understand their roles and responsibilities, the nature of the business, the company's operations, relevant law and standards, and other applicable obligations and should support all directors in updating and refreshing their skills and knowledge necessary to carry out their roles as the Board of Director.

When a new director is appointed, the Company provides director' handbooks and useful information including related regulations and laws for performing the director duty. Knowledge sharing and company's business information are also provided to a director to enhance the performance and understanding.

The Company has a policy to encourage directors, Management and company secretary to attend trainings held by external organizations such as the Thai Institute of Directors Association (IOD) to increase knowledge. Internal trainings are provided to improve their performances and catch up with current situations. The Company discloses information of trainings and development of the Board in the annual report regularly.

**Principle 3.8** The Board of Directors should ensure that it can perform its duties effectively and appoint a company to ensure that the Board of Directors has access to accurate, relevant and timely information.

1. The Board meeting must be arranged at least 4 times per year set by the Board and notice containing agendas of the meeting must be sent at least 7 days prior to the meeting. If the director cannot attend the meeting, he or she should inform the company secretary the reasons of such absence prior the meeting and the company secretary must inform such director resolutions of the meeting.
2. The Board should encourage the President to invite key executives to attend Board of Directors' meetings to present details on the agenda items related to matters that they are directly responsible for and to assist succession planning.
3. The Board should have access to accurate, relevant, timely and clear information from the President, company secretary, or designated persons.

The Board should appoint a company secretary with the necessary qualifications, knowledge, skills, and experience for performing the duties, including providing advice on legal, regulatory and administrative requirements to the Board to support their performances, and disclose the qualifications and experience of the Company secretary in its annual report and on the company's website. The company secretary should receive ongoing training and education relevant to performing the duties (as the details shown on the "Management" topic).

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

**หลักปฏิบัติที่ 4.1** การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

1. คณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณาหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และติดตามให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง
2. บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่องในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการโอนงานตามกรอบเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทฯ รับทราบเมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้ง
3. คณะกรรมการบริษัทฯ มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

**หลักปฏิบัติที่ 4.2** การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง
  - 1.1 การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส
  - 1.2 การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - 1.3 การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน
2. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้
  - 2.1 เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว
  - 2.2 มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี
  - 2.3 อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป
3. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

**หลักปฏิบัติที่ 4.3** สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

**หลักปฏิบัติที่ 4.4** ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสมเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

#### Principle 4: Ensure effective CEO and People Management

**Principle 4.1** ensure that a proper mechanism is in place for the nomination and development of the President and key executives to achieve the Company's objectives

1. The Board should assign Nomination and Remuneration Committee to establish the criteria and procedures for nomination and appointment of the chief executive officer.
2. The Board should ensure that the chief executive officer appoints knowledgeable, skilled, and experienced key executives. The Board or the Nomination and Remuneration Committee together with the chief executive officer should establish the criteria and procedures for nomination and appointment of key executives. To ensure business continuity, the board should ensure that development and succession plans for the chief executive officer and key executives are in place. The board should annually request reporting on the implementation of the development and succession plans from the chief executive officer.
3. The board should promote continuous development and education of the President and key executives that is relevant to their roles.

**Principle 4.2** determine an appropriate compensation structure and performance evaluation

1. The Board should ensure that the compensation structure rewards individual performance, incentivises the President, key executives and staff at all levels to act in support of the Company's objectives and values, and fosters long-term commitment by aligning incentives with future Company's performance through:
  - 1.1 Appropriate combination of salary and other short-term compensation (such as bonus), and long-term compensation (such as employee stock ownership plan participation)
  - 1.2 Ensure that the director total compensation takes into account industry standards and Company's performance, and
  - 1.3 Predetermined and communicated performance evaluation criteria.
2. Executive directors are responsible for determining the total compensation of, and performance evaluation criteria for the President. The executive directors should:
  - 2.1 Ensure that the President's performance evaluation is based on pre-determined criteria. The performance evaluation criteria should incentivise the President to perform his/her duties in support of the Company's objectives, values, and long-term sustainable value creation.
  - 2.2 Perform the annual performance evaluation of the President.
  - 2.3 Approve total annual compensation of the President, taking into consideration the performance of the President and other relevant factors.
3. The Board reviews the performance evaluation criteria and relevant factors and approves the compensation of the President as proposed by the Remuneration and Nomination Committee, while assign the President to review and consider the staff compensation structure.

**Principle 4.3** The Board of Directors should consider its responsibilities in the context of the Company's shareholder structure and relationships, which may impact the management and operation of the Company.

The Board understands the Company's shareholder structure and relationships, and considers their impact on the control over the company, including written and non-written family agreements, shareholder agreements, or group company policies. The Board of Directors should ensure that the Company's shareholder structure and relationships do not affect the Board's exercise of its duties and responsibilities and oversee that information is properly disclosed when there are any conditions that have an impact on the control over the Company.

**Principle 4.4** The Board of Directors should ensure the Company has effective human resources management and development programs to ensure that the Company has adequate staffing, appropriately knowledgeable, skilled, and experienced staff and motivation to benefit Company development.

The Board values the human resources which is one of the most important resources of the Company, by supporting human resource development including knowledge and skill trainings that match with their duties and responsibilities, the Company's goal, strategy and competition. The staff is able to enhance his/her efficiency and Company's efficiency using knowledge obtained during training. Provident fund is set for the Company's staff to encourage saving for retirement and financial management is promoted among the staff.



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

**หลักปฏิบัติที่ 5.1** ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัย พัฒนาศักยภาพด้านระบบ การบริการ และการพัฒนาขยายสาขาทางธุรกิจ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็ว ซึ่งบริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่นๆ เป็นหลักโดยให้ความสำคัญ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ มีการคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้า โดยผ่านมาตรฐานการรับรองจากผู้ตรวจสอบมาตรฐานจาก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ISO 27001 และผลิตภัณฑ์ที่ไม่สนับสนุนการกระทำผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม

**หลักปฏิบัติที่ 5.2** ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ โดยการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการ พัฒนางองค์กรอย่างยั่งยืน และมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี และจัดทำเป็นรายงานแยกเล่มโดยอ้างอิง ตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล หรือ GRI (Global Reporting Initiative) โดยมีแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. การเคารพสิทธิมนุษยชน เป็นความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกค้า บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคนด้วยความ เป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวการ ปฏิบัติของบริษัทฯ เช่น การกำหนดระยะเวลาในการทำงาน รวมถึงวันลาต่างๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน การให้ผลตอบแทน และเงินพิเศษแก่พนักงานทุกคนอย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรม และมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานในหน้าที่การงานอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ มีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความ เหมาะสมและความต้องการของพนักงาน
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ เช่น การแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณภาพโดยการพัฒนาระบบการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการ ส่งผลให้ลดต้นทุนของ สินค้าและบริการ
3. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือผู้บริโภค โดยมีการปฏิบัติตามกลไกของตลาดที่เป็นธรรม การผลิตสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้า แต่ละประเภทในการพัฒนาและทำการตลาดผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการให้ข้อมูลและเนื้อหาของข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ชักนำ ในทางที่ผิด ในรูปแบบที่เข้าใจง่ายเพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง มีขั้นตอนการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้เอาประกันภัย และการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม
4. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้า คือ บริษัทฯ เลือกใช้บริการจากคู่ค้าโดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้าและการ ให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
5. ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยมีการปฏิบัติต่อชุมชน คือ บริษัทฯ ดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึง ความรับผิดชอบต่อชุมชน อาศัยความร่วมมือและการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทฯ กับชุมชน และสังคม เช่น การให้ข้อมูลสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง
6. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม คือ การประกอบกิจการโดยการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการ ใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทฯ ให้ต่ำกว่าอัตราการฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้

**หลักปฏิบัติที่ 5.3** จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศ ของบริษัทฯ ทั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัทฯ มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และ นำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัทฯ โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและ สภาพทางเศรษฐกิจ
2. คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำ

## Principle 5: Nurture innovation and responsible business

**Principle 5.1** The Board of Directors should prioritize and promote innovation that creates value for the company and its shareholders together with benefits for its customers, other stakeholders, society, and the environment, in support of sustainable growth of the company. The Board supports and promotes development of quality products that serve needs of customers in all ages, improvement of service efficiency and expansion of Company's branches to thoroughly provide services to the customers and business partners and improve speed of service. The Company gives precedence and values the customers and other parties and focuses on social responsibility and environmental conservation. Information system security and customer information of the Company are protected by the certified standard ISO 27001.

**Principle 5.2** The Board of Directors should encourage Management to adopt responsible operations, and incorporate them into the company's operations plan. This is to ensure that every department and function in the company adopts the company's objectives, goals, and strategies, applying high ethical, environmental and social standards, and contributes to the sustainable growth of the company.

The Board must disclose information regarding compliance of this policy to the stakeholders through the corporate social responsibility policy and report which are disclosed as part of the Company's annual report and published separately as individual report in line with the Global Reporting Initiative standard (GRI). The Corporate Social Responsibility guidelines are as follows:

1. **Respectful of Human Rights:** It is the responsibility of Company's staff and employees. The company pays attention to all staff with fairness and equality and aware of the importance of human resources as of the keys to success of the organization. This can be seen from the company's guidelines such as setting appropriate working hours and holidays for its staff as specified by the labor laws. Appropriate benefits and welfares are given to every staff based on their performance evaluation. The Company also promotes and develops its staff in line with individual knowledge and work rotation is arranged based on appropriateness and needs of the staff.
2. **Conducting the business with fairness by adhering to business ethics,** such as fair competition, promoting quality products and services by developing new workflow in line with new technologies that improves selling processes and services and reduces cost of products and services.
3. **Customer or Consumer Responsibility:** The Company complies with fair market mechanism, create products and services that serve need of each customer and provide information and content that is accurate, clear and easy to understand and not misleading for customers to make the right decision. There are quick and fair processes to handle claims and complaints of the insured.
4. **Business Partner Responsibility:** The Company selects its partners based on quality and efficiency of products and services. The Company conducts business with its partners with fairness and strictly adhered with commercial terms, conditions and contracts as agreed.
5. **Community Responsibility:** The Company is committed to the community by continually and seriously conducting and engaging with social responsibility activities such as providing accurate product information. At the same time, the Company is aware of responsibility and cooperation between the Company, community and society.
6. **Environmental Responsibility:** The Company treats the environment by utilizing resource and controlling resources used in the Company's production to be lower than the rate of recovery of such resources.

**Principle 5.3** The Board of Directors ensures that information technology of the Company is controlled and managed, including information technology is used to increase business opportunities, business development and risk management to achieve objectives and goals of the business.

1. The Board assigns Information and Technology Steering Committee to define all strategies related to all of the company's information and technology by considering the needs of the Company, aiming to improve information and technology systems and adapting new information and technology systems to increase business opportunities based on business competition and economic situation.
2. The Board ensures that risk management covers management of information and technology risks. Information and Technology Steering Committee should report regularly on information and technology risks to Risk Management Committee.
3. The Board ensures that information security policy and privacy policy are used as a security measure for information systems, use of corporate information, maintaining confidentiality, credibility and availability of data, including preventing any unauthorized use or alteration of data.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

- คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

### หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

**หลักปฏิบัติที่ 6.1** บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัท มีการระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

### หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ถือหุ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535<sup>1</sup>

**หลักปฏิบัติที่ 6.3** คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะที่ไม่สมควร

- คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัท จัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย
- คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัท ที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท โดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัท จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว
- คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัวนำมาใช้ในการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัท ให้ตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน<sup>2</sup>

<sup>1</sup> ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นต่อคนใหม่

<sup>2</sup> พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89

## Principle 6: Strengthen effective risk management and internal control

**Principle 6.1** The Board of Directors should ensure that the company has effective and appropriate risk management and internal control systems that are aligned with the company's objectives, goals and strategies and comply with applicable law and standards.

The Board ensures the Company to identify risks that could cause serious impact on the Company such as risk assessment, impact and chance of risks, appropriate risk management, monitoring and reviewing the Company's risk management. The Board assigns Risk Management Committee to establish a risk management policy, risk management strategies and risk appetite which are proposed to the Board to consider and approve asset allocation in line with risk appetite of the Company and report the risk management results to the Board. Every department is required to review and assess the risks and risk indicators of each department once a year under supervision of Risk Management Department which compiles and summarizes the reports for Risk Management Committee and the Board.

**Principle 6.2** The Board of Directors shall establish an Audit Committee that can act independently.

The Board shall establish an Audit Committee that comprises at least three independent directors, one of those is elected by the Board to serve as Chairman of Audit Committee. Audit Committee has the duties and responsibilities as specified by the charter and has qualifications and roles in line with requirements of Securities and Exchange Commission, Stock Exchange of Thailand and Office of Insurance Commission. The duties and responsibilities of Audit Committee are set out in writing in line with Good Corporate Governance guideline which specifies that Audit Committee meetings are scheduled to be held four times a year and term of office of three years and qualification must be independent according to the Board and management structure under the Securities and Exchange Act B.E. 2535<sup>1</sup>

**Principle 6.3** The Board of Directors should manage and monitor conflicts of interest that might occur in the Company and prevent the inappropriate use of corporate assets, information, and opportunities, including preventing inappropriate transactions with related parties.

1. The Board ensures that a system of information security and a measure to control the use of internal information are established in writing to prevent executives and staff from using internal information for their own or other persons benefits before such information is disclosed to the public. This is considered as taking advantage of the shareholders. Directors and executives are required to report on securities holding of the Company, including their spouse and minor children to Securities and Exchange Commission according to Section 59 of the Securities and Exchange Act B.E. 2535 within 3 days after the change of securities holding and submit a copy of the report on securities holding to the Office of the Company Secretary for the purpose of preparing the report and summarizing the number of shares of each director to present to the Board meeting. The information is also disclosed in the Annual Report and Form 56-1. Besides, penalties are imposed if there is a violation or non-compliance.
2. The Board assigns directors and executives to disclose information about their interests and related persons interests once a year to the Board to consider the transactions of the Company that may have conflict of interest to make decision before starting discussion on any agenda. Directors and executives who have conflict of interest with that agenda are not allowed to attend the meeting during that time.
3. The Board ensures that information security policy and privacy policy are applied to support the Company's core operations in accordance with applicable laws and for the benefit of the Company and its shareholders. It also monitors the actions that may cause conflict of interest and compliance of regulations specified by Securities and Exchange Commission and Stock Exchange of Thailand, Re: acquisition or recognition of assets And connected transactions.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Notification of the Capital Market Supervisory Board No. TorChor.39/2559 Re: Application for and Approval of Offer for Sale of Newly Issued Shares

<sup>2</sup> Securities Act and Securities Exchange Act, Section 89

**Principle 6.4** The Board of Directors should establish a clear anti-corruption policy and practices (including communication to all staff), and strive to extend its anti-corruption efforts to stakeholders.

The Board ensures that the anti-corruption policy to prevent and control potential risks that might occur from corruption, including impact on reputation and credibility concerning integrity of the Company. The policy is also adapted to human resource management, starting from recruitment process. The staff who is selected must not violate any disciplines or receive any punishment due to corruption offenses. In

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

**หลักปฏิบัติที่ 6.4** คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัทฯ และต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ มาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือกต้องไม่กระทำความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่งการประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทฯ ต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบาย และสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

**หลักปฏิบัติที่ 6.5** คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

1. คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือรายงานประจำปีของบริษัทฯ พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส
2. คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่ทำให้กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

## หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

**หลักปฏิบัติที่ 7.1** คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎหมายที่ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทฯ คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
  - 1.1 ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
  - 1.2 ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
  - 1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
  - 1.4 ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบ 56-1 ที่สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค.44 /2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

**หลักปฏิบัติที่ 7.2** การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้ฝ่ายจัดการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้าทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจระกกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มีการเสนอรายการ หรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทฯ มั่นใจแล้วว่าจะไม่มีความกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

addition, promotion, performance evaluation and bonus given the staff must be considered based on their performance in accordance with the policy. Such staff has no corruption history or any behavior that hinders compliance of this policy. The Company should communicate to and raise awareness among the staff to understand more about anti-corruption measures such as orientation to new staff, trainings and tests and reports disclosed to the public or stakeholder through the media both inside and outside the Company.

**Principle 6.5** The Board of Directors should establish a mechanism for handling complaints and whistleblowing and a guideline as required by the regulators.

1. The Board should oversee that an effective mechanism is in place and available through convenient complaint channels (more than one) which must be disclosed on the Company's website or annual report and transparently open for suggestions on anti-corruption measures for partners and stakeholders.
2. The Board should ensure that complaint are systematically handled to protect rights of the complainers and whistleblowers with good intentions, prohibiting to disclose information to any persons who are not related to this matter except ordered by laws, courts or related regulators.

#### Principle 7: Ensure disclosure and financial integrity

**Principle 7.1** The Board of Directors ensures and supervises the integrity of the company's financial reporting system and that timely and accurate disclosure of all material information regarding the company is made consistent with applicable requirements.

1. The Board should ensure that any persons involved in the preparation and disclosure of any information of the Company has relevant knowledge, skills and experience, and sufficient resources, including staffing, are allocated. When approving information disclosures, the Board should consider all relevant factors as follows:
  - 1.1 The evaluation results of the adequacy of the internal control system.
  - 1.2 The external auditor's opinions on financial reporting and observations on the internal control system.
  - 1.3 Audit Committee's opinions.
  - 1.4 Consistency with objectives, strategies and policies.
2. The Board should ensure that information disclosures (including financial statements, annual reports, and Form 56-1) reflect the Company's financial status and performance accurately and sufficiently and should promote the inclusion of the Management Discussion and Analysis (MD&A) in financial reports according to Notification of the Capital Market Supervisory Board No. TorChor. 44/2556, Re: Rules, Conditions and Procedures for Disclosure regarding Financial and Non-Financial Information of Securities Issuers.

**Principle 7.2** The Board of Directors should monitor the Company's financial liquidity to avoid insolvency

1. The Board should ensure that Management regularly monitors, evaluates and reports on the company's financial status. The Board and Management should ensure that any threats to the Company's financial liquidity and solvency are promptly addressed and remedied according to the Early Warning System and Risk Based Capital, requirements of Office of Insurance Commission and set as an important measure in overseeing the business to be conducted effectively and firmly.
2. The Board should ensure that it does not consciously approve any transactions or propose any transactions for shareholder approval which could negatively affect business continuity and financial liquidity.

**Principle 7.3** The Board of Directors ensures that risks to the financial position of the Company or financial difficulties are promptly identified and remedied

The Board should enhance monitoring of the affairs of the company in the event of financial risk or difficulties. Risk Management System for all of the Company operation is set and the Risk Management Committee is assigned to establish the risk management policy which is proposed to the Board for consideration. Also, the Risk Management Committee oversees, monitors, reviews and provides advice on policies, guidelines, standards, strategies and risk indicators of the Company, including monitor capital status, evaluate compliance of the risk management policy to ensure the risk level is acceptable and report to the Board regularly.



# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

### หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีแนวโน้มมีปัญหาด้านการเงิน โดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบายวิธีปฏิบัติมาตรฐานกลยุทธ์ และการวัดความเสี่ยง โดยรวมทั้งครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงการติดตามฐานะการเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำ

### หลักปฏิบัติที่ 7.4 มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลักๆ อันได้แก่ Good Business Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนให้องค์กร โดยผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

### หลักปฏิบัติที่ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทฯ กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียม ทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังได้ให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### หลักปฏิบัติที่ 7.6 ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ และผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตสำหรับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

## หลักปฏิบัติที่ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### หลักปฏิบัติที่ 8.1 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัท ดูแลและให้ความสำคัญในทุกประเด็นที่สำคัญ ทั้งประเด็นที่ถูกกำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และ/หรืออนุมัติในเรื่องสำคัญนั้นๆ
  2. คณะกรรมการบริษัท มีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้
    - 2.1 เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอว่าควรจะเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควร จะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
    - 2.2 เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า
- ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2560 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในช่วงเวลาดังกล่าว
3. คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
  4. คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

**Principle 7.4** The Board of Directors ensures sustainability reporting, as appropriate

The Board establishes corporate social responsibility policy containing 3 main strategies such as Good Business, Good People and Good Society which link to every work operation in the Company to support and promote the corporate social responsibility through corporate social responsibility activities and reports that fit its business under the information disclosure procedure, compliance of the laws, ethics, anti-corruption policy, fair treatment to staff and stakeholders and social and environmental responsibility. The report is prepared according to acceptable standard used both in the country and worldwide and published in the annual report and such information reflects material corporate practices that support sustainable value creation.

**Principle 7.5** The Board of Directors ensures the creation of an Investor Relations Unit responsible for regular, effective and fair communication between the Company, shareholders and stakeholders.

The Board should ensure that the Company has suitable and effective communication and information disclosure policies and use appropriate channels for communicating and disclosing information while protecting the company's sensitive and confidential information. The President and chief financial officer are assigned to disclose the information to the shareholders and support the Investor Relations function, so as to ensure effective communication and information disclosure.

**Principle 7.6** The Board of Directors ensures the effective use by the Company of information technology in disseminating information

The Board should consider regularly disclosing and updating relevant information in both Thai and in English to the stakeholders both inside and outside the Company through the designated Stock Exchange of Thailand channels, the Company's website and the intranet for internal disclosure.

## **Principle 8: Ensure engagement and communication with shareholders**

**Principle 8.1** The Board of Directors ensures that shareholders have the opportunity to participate effectively in decision-making involving significant corporate matters.

1. The Board should ensure that significant corporate decisions are considered and/or approved by the shareholders pursuant to applicable legal requirements. Matters that require shareholder approval should be included in the agenda for the shareholders' meeting and shareholders should be provided sufficient notice thereof.
2. The Board should support participation of all shareholders as follows:
  - 2.1 Providing opportunity and establishing criteria that allow minority shareholders to propose agendas for shareholders' meetings in advance. The Board should consider shareholders' proposals to be included in the agenda, and if the board rejects a proposal, the reasons should be given in writing to the shareholders and disclosed on the Company's website.
  - 2.2 Providing opportunity and establishing criteria for minority shareholders to nominate persons to serve as directors of the company in advance. Such measures and criteria are established and promptly disclosed on the Company's website in advance to ensure shareholder engagement and participation.

In 2018, the Company has allowed the shareholders to nominate persons to be elected as the Directors via Company's website from 1 December to 30 December 2017 but none of the shareholders nominated any agenda and any persons for Director election.

3. The Board should ensure that the notice of the Annual General Meeting of Shareholders' is accurate, complete and sufficient for the shareholders to exercise their rights.
4. The Board should ensure that the notice of the shareholders' meeting and related documents are sent to shareholders before the meeting in advance at least 14 days and posted on the company's website at least 30 days before the meeting. The notice of the shareholders' meeting in English should be sent to shareholders before the meeting in advance at least 7 days.
5. Shareholders should be allowed to submit questions prior to the meeting. The Board should ensure that criteria for shareholders to submit questions are posted on the Company's website. In 2018, none of the shareholders submitted any questions of the meeting in advance.
6. The notice of the shareholders' meeting and related documents should be fully translated into English and uploaded to the Company's website.

# โครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการ (ต่อ)

## Shareholding Structure and Management (Continued)

5. คณะกรรมการบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม
6. หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องได้มีการจัดทำเป็นทั้งฉบับภาษาอังกฤษ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

**หลักปฏิบัติที่ 8.2** ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอธิบาย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2560 ได้กำหนดให้วันที่ 28 เมษายน 2560 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 10.00–12.00 น. ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กทม.
2. ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้
3. คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
4. ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้
5. ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
6. กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
7. ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง
8. ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
9. มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

**หลักปฏิบัติที่ 8.3** ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
2. ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
3. ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้
  - 3.1 รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนที่กรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
  - 3.2 วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ
  - 3.3 ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

**Principle 8.2** The Board of Directors ensures that the shareholders' meetings are held as scheduled and conducted properly, with transparency and efficiency, and ensure inclusive and equitable treatment of all shareholders and their ability to exercise their rights.

1. The Board should set the date, time, and place of the meeting by allocating sufficient time for debate and choosing a convenient location. The Annual General Meeting of Shareholders for the year 2018 on Thursday 28 April 2017 at 10.00 Hrs., at the Charoenkrung Room, Muang Thai Life Assurance Auditorium, No. 250 Rachadaphisek Road, Huay Kwang, Bangkok.
2. The Board should ensure that the company does not through its meeting attendance requirements or prerequisites prevent attendance by or places an undue burden on shareholders, including as a result of identification requirements that exceed applicable legal and regulatory requirements.
3. In the interest of convenience, transparency and accountability, the Board should promote the use of technology to facilitate the shareholders' meetings such as using barcode for registration and vote counting.
4. Chairman of the Board is chairman of the shareholders' meeting with responsibility for compliance with applicable legal requirements and the company's articles of association, allocating sufficient time for consideration and providing opportunity to all shareholders who wish to share their opinions or ask questions related to the Company.
5. To ensure the right of shareholders to participate in the company's decision-making process in relation to significant corporate matters, adding items to the meeting agenda that have not been duly notified in advance or providing additional document in the meeting are not allowed.
6. Directors, executives, auditors and witnesses should attend the meeting to witness the vote counting annually.
7. The attending shareholders should be informed of the number and the proportion of shareholders and shares represented at the meeting in person and through proxies, the meeting method, and the voting and vote counting methods before the start of the meeting.
8. Chairman of the shareholders' meeting will allow the shareholders to vote on the agenda of appointment of each director individually.
9. The Board should promote the use of ballots for voting on resolutions proposed at the shareholders' meeting and designate an independent party to count or to audit the voting results for each resolution in the meeting, and to disclose such voting results at the meeting by identifying the number of "agree", "against", "abstain" votes and "spoiled ballot". The voting results for each proposed resolution should be included in the minutes of the meeting.

**Principle 8.3** The Board of Directors ensures accurate, timely and complete disclosure of shareholder resolutions and the minutes of the shareholders' meetings

1. The Board should ensure that the Company discloses the results of voting on proposed resolutions at the shareholders' meeting through the designated Stock Exchange of Thailand channels and through the Company's website by the next business day.
2. The Board should ensure that minutes of the shareholders' meeting is submitted to the Stock Exchange of Thailand within 14 days from the shareholders' meeting date.
3. The Board should ensure that the company promptly prepares the minutes of the shareholders' meeting, including the following information:
  - 3.1 Attendance of directors, executives, and the proportion of attending and absenting directors;
  - 3.2 Voting and vote counting methods, meeting resolutions, and voting results for each proposed resolution; and
  - 3.3 Questions asked and answers provided during the meeting, including the identity of the persons asking and answering the questions.

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance

### ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญโดยสรุป

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556–2560) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### บริษัท สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

- ตารางที่ 1. ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบี้ยประกันภัยรับตรงของบริษัทฯ ประจำปีเทียบกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นข้อมูลที่เปิดเผยโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ตารางที่ 2. สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี
- ตารางที่ 3. อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยโดยเปรียบเทียบอัตราส่วน 3 ปี

### สรุปส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภทประจำปี

หน่วย: พันบาท

ลำดับ ที่	บริษัท	2560		2559		2558		การเติบโต 2560 และ 2559
		เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	
1	วิริยะประกันภัย	36,162,960	16.47	33,272,521	15.42	32,418,584	15.50	8.7
2	ทิพยประกันภัย	19,507,857	8.88	19,921,863	9.23	22,628,978	10.82	(2.1)
3	กรุงเทพประกันภัย	15,366,510	7.00	15,479,391	7.18	15,295,766	7.31	(0.7)
4	เมืองไทยประกันภัย	12,102,958	5.51	12,204,392	5.66	11,145,620	5.33	(0.8)
5	อาคเนย์ประกันภัย	10,411,842	4.74	9,024,341	4.18	6,118,550	2.92	15.4
6	ซันปัสมาคี่ประกันภัย	9,705,826	4.42	9,811,419	4.55	5,322,424	2.54	(1.1)
7	ประกันคุ้มภัย	8,985,475	4.09	8,863,815	4.11	9,002,722	4.30	1.4
8	สินมั่นคงประกันภัย	8,914,581	4.06	9,024,736	4.18	9,927,382	4.75	(1.2)
9	โตเกียวมารีนประกันภัย	7,850,477	3.58	7,430,822	3.44	7,542,352	3.61	5.6
10	ธนาชาตประกันภัย	7,506,354	3.42	6,420,389	2.98	6,088,338	2.91	16.9
11	แอลเอ็มจีประกันภัย	6,042,213	2.75	6,129,097	2.84	5,717,184	2.73	(1.4)
12	มิตซูย สุมิโตโม	5,418,345	2.47	5,218,092	2.42	5,031,737	2.41	3.8
13	เทเวศประกันภัย	4,587,039	2.09	4,549,571	2.11	4,841,324	2.31	0.8
14	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	4,098,867	1.87	3,809,500	1.77	3,771,659	1.80	7.6
15	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	3,745,298	1.71	3,954,999	1.83	3,815,419	1.82	(5.3)
16	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	3,545,013	1.61	3,229,229	1.50	3,124,942	1.49	9.8
17	เอกชาประกันภัย	3,300,873	1.50	3,289,345	1.52	3,339,086	1.60	0.4
18	กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,033,221	1.38	3,008,656	1.39	3,010,318	1.44	0.8
19	มิตรแท้ประกันภัย	3,012,382	1.37	2,743,863	1.27	2,619,527	1.25	9.8
20	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	2,921,686	1.33	3,049,893	1.41	3,110,989	1.49	(4.2)
21	ชิกนาประกันภัย	2,899,714	1.32	2,467,207	1.14	2,258,557	1.08	17.5
22	ชมโปะประกันภัย	2,893,407	1.32	2,586,716	1.20	2,474,685	1.18	11.9
23	บุพา ประกันสุขภาพ	2,865,112	1.30	2,788,066	1.29	2,807,771	1.34	2.8
24	เอเชียประกันภัย	2,817,903	1.28	2,604,741	1.21	2,333,776	1.12	8.2
25	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	2,692,143	1.23	2,386,172	1.11	2,367,687	1.13	12.8

## Summary of Key Financial Information

### Summary of Auditor's Reports for the past 3 years

EY Office Limited and Miss Somjai Khunapasut, certified public accountant no. 4499 (Year 2013–2017) had audited the Company's financial statements in the past 3 years, in accordance with Thai Standard on Auditing. The auditors expressed the opinion that the financial statements presented fairly, in all material respects, the financial position, performance and cash flows in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

### The Company summarizes key financial information in following tables:

**Table No. 1** The Company's market share on direct premium for the year comparison to other companies in Non-Life Insurance Business.

Information is published by the Office of Insurance Commission

**Table No. 2** Financial position, performance and cash flows for the past 3 years

**Table No. 3** Key financial ratios used in Non-Life Insurance Business for the past 3 years

### Summarized Market Share on Direct Premium of Non-Life Insurance for the Year

Unit: Thousand Baht

No.	Company	2017		2016		2015		Growth% 2017 & 2016
		Direct Premium	Market Share (%)	Direct Premium	Market Share (%)	Direct Premium	Market Share (%)	
1	VIRIYAH INSURANCE	36,162,960	16.47	33,272,521	15.42	32,418,584	15.50	8.7
2	DHIPAYA INSURANCE	19,507,857	8.88	19,921,863	9.23	22,628,978	10.82	(2.1)
3	BANGKOK INSURANCE	15,366,510	7.00	15,479,391	7.18	15,295,766	7.31	(0.7)
4	MUANG THAI INSURANCE	12,102,958	5.51	12,204,392	5.66	11,145,620	5.33	(0.8)
5	SOUTHEAST INSURANCE	10,411,842	4.74	9,024,341	4.18	6,118,550	2.92	15.4
6	CHUBB SAMAGGI INSURANCE	9,705,826	4.42	9,811,419	4.55	5,322,424	2.54	(1.1)
7	SAFETY INSURANCE	8,985,475	4.09	8,863,815	4.11	9,002,722	4.30	1.4
8	SYN MUN KONG INSURANCE	8,914,581	4.06	9,024,736	4.18	9,927,382	4.75	(1.2)
9	TOKIO MARINE INSURANCE	7,850,477	3.58	7,430,822	3.44	7,542,352	3.61	5.6
10	THANACHART INSURANCE	7,506,354	3.42	6,420,389	2.98	6,088,338	2.91	16.9
11	LMG INSURANCE	6,042,213	2.75	6,129,097	2.84	5,717,184	2.73	(1.4)
12	mitsui SUMITOMO INSURANCE	5,418,345	2.47	5,218,092	2.42	5,031,737	2.41	3.8
13	DEVES INSURANCE	4,587,039	2.09	4,549,571	2.11	4,841,324	2.31	0.8
14	ROAD ACCIDENT VICTIMS PROTECTION	4,098,867	1.87	3,809,500	1.77	3,771,659	1.80	7.6
15	MSIG INSURANCE	3,745,298	1.71	3,954,999	1.83	3,815,419	1.82	(5.3)
16	THAIVIVAT INSURANCE	3,545,013	1.61	3,229,229	1.50	3,124,942	1.49	9.8
17	AXA INSURANCE	3,300,873	1.50	3,289,345	1.52	3,339,086	1.60	0.4
18	KRUNGTHAI PANICH INSURANCE	3,033,221	1.38	3,008,656	1.39	3,010,318	1.44	0.8
19	MITTARE INSURANCE	3,012,382	1.37	2,743,863	1.27	2,619,527	1.25	9.8
20	SRI AYUDHYA GENERAL INSURANCE	2,921,686	1.33	3,049,893	1.41	3,110,989	1.49	(4.2)
21	CIGNA INSURANCE	2,899,714	1.32	2,467,207	1.14	2,258,557	1.08	17.5
22	SOMPO INSURANCE	2,893,407	1.32	2,586,716	1.20	2,474,685	1.18	11.9
23	AETNA HEALTH INSURANCE	2,865,112	1.30	2,788,066	1.29	2,807,771	1.34	2.8
24	ASIA INSURANCE 1950	2,817,903	1.28	2,604,741	1.21	2,333,776	1.12	8.2
25	ALLIANZ GENERAL INSURANCE	2,692,143	1.23	2,386,172	1.11	2,367,687	1.13	12.8



# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

Management Discussion and Analysis  
of Financial Position and Performance (Continued)

หน่วย: พันบาท

ลำดับ ที่	บริษัท	2560		2559		2558		การเติบโต 2560 และ 2559
		เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	
26	นวกิจประกันภัย	2,609,732	1.19	2,806,066	1.30	3,335,179	1.59	(7.0)
27	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์	2,573,073	1.17	2,457,785	1.14	2,637,605	1.26	4.7
28	ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย	2,479,410	1.13	2,406,454	1.12	2,344,021	1.12	3.0
29	ไทยประกันภัย	2,259,622	1.03	2,070,776	0.96	1,731,657	0.83	9.1
30	ไทยศรีประกันภัย	2,173,940	0.99	2,025,327	0.94	1,982,304	0.95	7.3
31	นำสินประกันภัย	2,015,258	0.92	2,109,098	0.98	2,005,642	0.96	(4.4)
32	เจ้าพระยาประกันภัย	1,816,255	0.83	1,901,462	0.88	2,051,350	0.98	(4.5)
33	ฟอลคอนประกันภัย	1,611,313	0.73	1,598,594	0.74	1,519,589	0.73	0.8
34	สยามชีวิตประกันภัย	1,253,957	0.57	1,108,726	0.51	937,749	0.45	13.1
35	สินทรัพย์ประกันภัย	1,062,491	0.48	909,380	0.42	937,465	0.45	16.8
36	บางกอกสหประกันภัย	1,033,017	0.47	959,608	0.44	830,939	0.40	7.6
37	เคเอสเคประกันภัย	827,349	0.38	770,312	0.36	843,752	0.40	7.4
38	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	814,656	0.37	927,829	0.43	947,383	0.45	(12.2)
39	เจนเนอราลี่ประกันภัย	798,914	0.36	659,208	0.31	445,340	0.21	21.2
40	สหมงคลประกันภัย	741,739	0.34	733,611	0.34	744,971	0.36	1.1
41	คิวบีอีประกันภัย	726,177	0.33	972,012	0.45	1,036,479	0.50	(25.3)
42	อินทพรประกันภัย	703,720	0.32	568,586	0.26	751,924	0.36	23.8
43	เอไอจีประกันภัย	639,842	0.29	637,307	0.30	625,269	0.30	0.4
44	ไทยไพญ์ประกันภัย	533,520	0.24	440,061	0.20	334,438	0.16	21.2
45	เอฟพีจีประกันภัย	448,095	0.20	282,737	0.13	196,666	0.09	58.5
46	ไทยพัฒนาประกันภัย	401,114	0.18	386,691	0.18	435,552	0.21	3.7
47	ทุนประกันภัย	354,782	0.16	393,889	0.18	587,713	0.28	(9.9)
48	แปซิฟิค ครอส ประกันสุขภาพ	278,940	0.13	243,201	0.11	259,766	0.12	14.7
49	ไทยประกันสุขภาพ	275,919	0.13	272,115	0.13	237,551	0.11	1.4
50	เจริญประกันภัย	191,849	0.09	179,308	0.08	218,368	0.10	7.0
51	ฟินิกซ์ประกันภัย	171,594	0.08	163,318	0.08	101,259	0.05	5.1
52	พุทธธรรมประกันภัย	120,334	0.05	122,639	0.06	182,967	0.09	(1.9)
53	เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	111,268	0.05	3,945,265	1.83	4,165,449	1.99	(97.2)
54	นิวอินเดีย แอสซัวร์รันส์	61,908	0.03	69,467	0.03	68,468	0.03	(10.9)
55	สหนิกรภัยประกันภัย	36,981	0.02	38,952	0.02	50,092	0.02	(5.1)
56	ไชน่าอินชัวร์รันส์	29,112	0.01	32,558	0.02	32,874	0.02	(10.6)
57	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	14,789	0.01	18,455	0.01	22,982	0.01	(19.9)
58	กรุงเทพประกันสุขภาพ	13,626	0.01	34,642	0.02	18,320	0.01	(60.7)
59	เอราวัณประกันภัย	9,099	0.00	145,709	0.07	196,950	0.09	(93.8)
60	สัจจะประกันภัย		0.00	67,763	0.03	259,453	0.12	(100.0)
รวมทั้งสิ้น		219,581,454	100.00	215,727,746	100.00	209,192,863	100.00	1.8

ที่มา: ส่วนสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ.  
 หมายเหตุ: 1. บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ประกันภัย หยุดดำเนินการเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2557  
 2. บริษัท สัญญาประกันภัย หยุดดำเนินการ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559  
 3. สัจจะประกันภัย หยุดดำเนินการ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560

Unit: Thousand Baht

No.	Company	2017		2016		2015		Growth% 2017 & 2016
		Direct Premium	Market Share (%)	Direct Premium	Market Share (%)	Direct Premium	Market Share (%)	
26	NAVAKIJ INSURANCE	2,609,732	1.19	2,806,066	1.30	3,335,179	1.59	(7.0)
27	NEW HAMPSHIRE INSURANCE	2,573,073	1.17	2,457,785	1.14	2,637,605	1.26	4.7
28	AIOI BANGKOK INSURANCE	2,479,410	1.13	2,406,454	1.12	2,344,021	1.12	3.0
29	THAI INSURANCE	2,259,622	1.03	2,070,776	0.96	1,731,657	0.83	9.1
30	THAISRI INSURANCE	2,173,940	0.99	2,025,327	0.94	1,982,304	0.95	7.3
31	NAM SENG INSURANCE	2,015,258	0.92	2,109,098	0.98	2,005,642	0.96	(4.4)
32	CHAO PHAYA INSURANCE	1,816,255	0.83	1,901,462	0.88	2,051,350	0.98	(4.5)
33	FALCON INSURANCE	1,611,313	0.73	1,598,594	0.74	1,519,589	0.73	0.8
34	SIAM CITY INSURANCE	1,253,957	0.57	1,108,726	0.51	937,749	0.45	13.1
35	ASSETS INSURANCE	1,062,491	0.48	909,380	0.42	937,465	0.45	16.8
36	BANGKOK UNION INSURANCE	1,033,017	0.47	959,608	0.44	830,939	0.40	7.6
37	KSK INSURANCE	827,349	0.38	770,312	0.36	843,752	0.40	7.4
38	THAI SETAKIJ INSURANCE	814,656	0.37	927,829	0.43	947,383	0.45	(12.2)
39	GENERALI INSURANCE	798,914	0.36	659,208	0.31	445,340	0.21	21.2
40	UNION PROSPERS INSURANCE	741,739	0.34	733,611	0.34	744,971	0.36	1.1
41	QBE INSURANCE	726,177	0.33	972,012	0.45	1,036,479	0.50	(25.3)
42	INDARA INSURANCE	703,720	0.32	568,586	0.26	751,924	0.36	23.8
43	AIG INSURANCE	639,842	0.29	637,307	0.30	625,269	0.30	0.4
44	THAI PAIBOON INSURANCE	533,520	0.24	440,061	0.20	334,438	0.16	21.2
45	FPG INSURANCE	448,095	0.20	282,737	0.13	196,666	0.09	58.5
46	THAI PATTANA INSURANCE	401,114	0.18	386,691	0.18	435,552	0.21	3.7
47	TUNE INSURANCE	354,782	0.16	393,889	0.18	587,713	0.28	(9.9)
48	PACIFIC CROSS HEALTH INSURANCE	278,940	0.13	243,201	0.11	259,766	0.12	14.7
49	THAI HEALTH INSURANCE	275,919	0.13	272,115	0.13	237,551	0.11	1.4
50	CHARAN INSURANCE	191,849	0.09	179,308	0.08	218,368	0.10	7.0
51	PHOENIX INSURANCE	171,594	0.08	163,318	0.08	101,259	0.05	5.1
52	PHUTTHATHAM INSURANCE	120,334	0.05	122,639	0.06	182,967	0.09	(1.9)
53	ACE INA OVERSEAS INSURANCE	111,268	0.05	3,945,265	1.83	4,165,449	1.99	(97.2)
54	NEW INDIA ASSURANCE	61,908	0.03	69,467	0.03	68,468	0.03	(10.9)
55	UNION INSURANCE	36,981	0.02	38,952	0.02	50,092	0.02	(5.1)
56	CHINA INSURANCE	29,112	0.01	32,558	0.02	32,874	0.02	(10.6)
57	AIA (NON-LIFE)	14,789	0.01	18,455	0.01	22,982	0.01	(19.9)
58	BANGKOK HEALTH INSURANCE	13,626	0.01	34,642	0.02	18,320	0.01	(60.7)
59	ERAWAN INSURANCE	9,099	0.00	145,709	0.07	196,950	0.09	(93.8)
60	SAJJA INSURANCE		0.00	67,763	0.03	259,453	0.12	(100.0)
Grand Total		219,581,454	100.00	215,727,746	100.00	209,192,863	100.00	1.8

Source: Statistics Division of Examination Planning and Development Department of OIC

Remark: 1. Union Inter Insurance was closed down on July 17, 2014.  
2. Promise Insurance was closed down on March 31, 2016.  
3. Sajja Insurance was closed down on August 10, 2017.

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

หน่วย: พันบาท

	2560	2559	2558
เบี้ยประกันภัยรับตรง	12,102,960	12,204,391	11,145,620
เบี้ยประกันภัยรับรวม	12,321,257	12,407,162	11,395,758
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,947,770	6,954,419	6,525,383
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	19,876	(150,565)	(462,096)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,967,645	6,803,854	6,063,287
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,600,244	1,636,574	1,454,844
รวมรายได้จากการประกันภัย	8,567,889	8,440,428	7,518,131
ต้นทุนในการรับประกันภัย	7,264,949	6,982,278	6,056,087
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,302,940	1,458,150	1,462,044
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,073,614	1,163,453	842,044
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	517,911	490,538	502,684
กำไรก่อนภาษีเงินได้	747,237	785,236	1,122,684
ภาษีเงินได้	(128,796)	(152,014)	(194,935)
กำไรสุทธิ	618,441	633,222	927,749
สินทรัพย์รวม	20,059,357	19,948,533	18,664,265
หนี้สินรวม	14,701,750	14,992,678	14,099,639
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,357,607	4,955,855	4,564,626
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	498,332	383,998	569,878
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(149,788)	(122,775)	(151,353)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(253,700)	(371,700)	(342,200)

หมายเหตุ: งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## Summarized Financial Position, Performance and Cash Flows and Key Financial Ratios for the Past 3 Years

Unit: Thousand Baht

	2017	2016	2015
Direct Premium Written	12,102,960	12,204,391	11,145,620
Gross Premium Written	12,321,257	12,407,162	11,395,758
Net Premium Written	6,947,770	6,954,419	6,525,383
Add (Less) Unearned Premium Reserves	19,876	(150,565)	(462,096)
Net Earned Premium Written	6,967,645	6,803,854	6,063,287
Fee and Commission Income	1,600,244	1,636,574	1,454,844
Total Underwriting Income	8,567,889	8,440,428	7,518,131
Underwriting Expenses	7,264,949	6,982,278	6,056,087
Profit from Underwriting before Operating Expenses and other Expenses	1,302,940	1,458,150	1,462,044
Operating Expenses, other Expenses and Financial Cost	1,073,614	1,163,453	842,044
Investment Income and other income	517,911	490,538	502,684
Profit before Income Tax	747,237	785,236	1,122,684
Income Tax	(128,796)	(152,014)	(194,935)
Net Profit	618,441	633,222	927,749
Total Assets	20,059,357	19,948,533	18,664,265
Total Liabilities	14,701,750	14,992,678	14,099,639
Equity	5,357,607	4,955,855	4,564,626
Cash Flow from Operating Activities	498,332	383,998	569,878
Cash Flow from Investing Activities	(149,788)	(122,775)	(151,353)
Cash Flow from Financing Activities	(253,700)	(371,700)	(342,200)

**Remark:** The financial statements have been reclassified to comply with new requirements identified by the Office of Insurance Commission Underwriting expenses comprise of net claim expenses, commission and brokerage expenses, other underwriting expenses as presented in the statement of comprehensive income

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

สรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: พันบาท

		2560	2559	2558
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ** <sup>1)</sup>	ร้อยละ	428.4**	395.0	381.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง <sup>2)</sup>	ร้อยละ	356.2	341.8	281.0
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ <sup>3)</sup>	ร้อยละ	95.9	94.9	95.8
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย <sup>4)</sup>	ร้อยละ	137.5	133.1	117.8
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	18.8	21.0	22.4
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	8.9	9.1	14.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (เฉลี่ย)	ร้อยละ	12.0	13.3	21.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	3.1	3.3	5.1
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	58.6	54.6	51.8
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	15.5	16.7	12.9
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	96.8	94.8	87.1
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของเจ้าของ	เท่า	2.74	3.03	3.09
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.29	0.30	0.30
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	0.6	6.9	6.2
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	(0.7)	8.9	11.4
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(0.1)	6.6	17.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	ร้อยละ	(2.3)	(31.7)	8.4
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	90.81	84.00	77.3
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	10.48	10.73	15.72
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	4.30***	4.30	6.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	41.0	40.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	140.00	138.50	152.00
ราคาปิดต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	เท่า	13.36	12.90	9.67

หมายเหตุ: \* คำนวณตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

\*\* ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2560 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ <http://www.muangthaiinsurance.com/th/investorrelations/financial-statement>)

\*\*\* คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560

1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง

2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน

3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้

4) ประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

## Key Financial Ratios

Unit: Thousand Baht

		2017	2016	2015
<b>Key Ratios per the Office of Insurance Commission Criteria</b>				
Capital Adequacy Ratio **1)	%	428.4**	395.0	381.0
Liquidity Ratio 2)	%	356.2	341.8	281.0
Premium Receivables Ratio 3)	%	95.9	94.9	95.8
Invested Assets to Insurance Liabilities Ratio 4)	%	137.5	133.1	117.8
<b>Ratios from Statement of Comprehensive Income</b>				
Underwriting Profit to Net Premium Written	%	18.8	21.0	22.4
Net Profit Margin on Net Premium Written	%	8.9	9.1	14.2
Return on Equity (Average)	%	12.0	13.3	21.3
Return on Total Assets (Average)	%	3.1	3.3	5.1
Loss Ratio	%	58.6	54.6	51.8
Operating expense to Net Premium Written	%	15.5	16.7	12.9
Combined Ratio	%	96.8	94.8	87.1
<b>Debt Ratios from Statement of Financial Position</b>				
Debt to Equity Ratio	Time(s)	2.74	3.03	3.09
Premium Reserve to Total Assets	Time(s)	0.29	0.30	0.30
<b>Growth Rate</b>				
Total Assets	%	0.6	6.9	6.2
Gross Written Premium	%	(0.7)	8.9	11.4
Net Written Premium	%	(0.1)	6.6	17.4
Net Profit	%	(2.3)	(31.7)	8.4
<b>Per Share Data</b>				
Book Value Per Share	Baht	90.81	84.00	77.3
Earnings Per Share	Baht	10.48	10.73	15.72
Dividend Per Share ***	Baht	4.30***	4.30	6.30
Dividend Pay-Out Ratio	%	41.0	40.0	40.0
Closing Share Price at Year-End	Baht	140.00	138.50	152.00
Price Per Earnings (Deficit) Per Share	Time(s)	13.36	12.90	9.67

Remark \* Assessments are performed in accordance with the Office of Insurance Commission's guidelines in monitoring of the financial position and performance of insurance companies

\*\* Information as at 30 September 2017 (Updated ratio is presented in our website <http://www.muangthaiinsurance.com/th/investorrelations/financial-statement>)

\*\*\* The Board of Directors proposed to the shareholders for approval the dividend payment from annual operating result of 2017

1) Assessment of the Company's ability to sustain unprecedented losses under the Risk-Based capital

2) Assessment of the Company's liquidity to losses of claims

3) Assessment of the Company's premium collection ability

4) Assessment of the adequacy of Company's assets for total liabilities from insurance policies



# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

### วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

#### สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 20,059.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 110.8 ล้านบาท ส่วนใหญ่ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 302.8 ล้านบาท และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 94.8 ล้านบาท ประกอบกับในระหว่างปีมีการ รับชำระหนี้จากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ทำให้ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อลดลง 331.4 ล้านบาท นอกจากนี้มีการปรับปรุงอาคารสำนักงาน ทำให้ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 83.6 ล้านบาท

#### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีหนี้สินลดลงจากปี 2559 จำนวน 290.9 ล้านบาท โดยเกิดจากสำรองเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ลดลง 38.1 ล้านบาท โดยเป็นไปตามเบี้ยประกันภัยรับของปี 2560 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อมียอดลดลง 314.5 ล้านบาท มาจากการจ่ายชำระ ในระหว่างงวด

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 618.4 ล้านบาท มีกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายจำนวน 53.9 ล้านบาท มีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 16.9 ล้านบาท และการจ่ายปันผลในเดือนพฤษภาคม 2560 จำนวน 253.70 ล้านบาท เป็นผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 4,955.9 ล้านบาทเป็น 5,357.6 ล้านบาท

#### คุณภาพสินทรัพย์

##### เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ 31 ธันวาคม 2560 เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์มีจำนวน 11,150.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 397.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.7 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดจากกระแสเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงาน

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ

มูลค่าสุทธิของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หลังค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 609.3 ล้านบาท สินทรัพย์ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจำนวน 83.6 ล้านบาทจากการ ปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ในระหว่างปี

#### เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้-เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิจำนวน 1,539.3 ล้านบาท จากการรับประกันภัยตรง ลูกหนี้ดังกล่าวลดลงจาก ปีก่อน 9.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 เนื่องจากมีการติดตามเบี้ยประกันภัยช่วงสิ้นปีได้รวดเร็วขึ้น อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับที่นับเป็นเงินกองทุนฯ คำนวณตามเกณฑ์ คปภ. คิดเป็นร้อยละ 95.9

## Analysis of Financial Position

### Total Assets

As at 31 December 2017, the Company's total assets were Baht 20,059.4 million, increased from 2016 by Baht 110.8 million. These were mostly consisted of an increase of investments in securities of Baht 302.8 million and increase of cash and cash equivalent of Baht 94.8 million. In addition, during the year there were payment from receivables of reinsurance contracts of Baht 331.4 million. Moreover, there was renovation of office building, acquisition of property, buildings and equipment in the amount of Baht 83.6 million.

### Total Liabilities

As at 31 December 2017, the Company's total liabilities increased by Baht 290.9 million from 2016. This is due to decrease of unearned premium reserve and premium received in advance of Baht 38.1 million. Amounts due to reinsurers decreased by Baht 314.5 million as per regular settlements made during period.

### Equity

In 2017, the Company had net profit from operation of Baht 618.4 million, gains from revaluation of available-for sales investments of Baht 53.9 million, actuarial loss of Baht 16.9 million and dividend payment of Baht 253.70 million in May 2017. These resulted to increase in equity from Baht 4,955.9 million to Baht 5,357.6 million.

### Quality of Assets

#### Cash, Cash Equivalent and Investments in Securities

As at 31 December 2017 cash, cash equivalent and investments in securities were Baht 11,150.2 million, an increase of Baht 397.6 million or 3.7% from last year. The increase in assets was derived from cash flow remaining on operations.

#### Property, Buildings and Equipment, Net

The net book value of property, buildings and equipment after accumulated depreciation was Baht 609.3 million. The assets increased by Baht 83.6 million from renovation of head office buildings during the year.

#### Premium Receivables, Net

As at 31 December 2017, the Company had net direct premium receivables of Baht 1,539.3 million. The receivables decreased by Baht 9.5 million or 0.6% due to the efficient collection process at the end of year. Admitted premium receivable ratio computed per the OIC was 95.9%.

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

อายุหนี้ของเบี้ยประกันภัยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	2560	2559
	สบ	สบ
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,238.9	1,247.9
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	168.9	150.4
ค้างรับเกินกว่า 30-60 วัน	73.4	67.2
ค้างรับเกินกว่า 60-90 วัน	39.8	30.5
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน-1 ปี	29.2	52.7
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	7.7	13.2
<b>รวม</b>	<b>1,557.9</b>	<b>1,562.0</b>
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(18.6)	(13.2)
<b>เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ</b>	<b>1,539.3</b>	<b>1,548.8</b>

บริษัทฯ มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยทำหน้าที่ดูแลติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าว ในกรณีมีหนี้ค้างชำระที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ บริษัทฯ มีนโยบายพิจารณาตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายและแบบยอดรวม ซึ่งจำนวนการตั้งค่าเผื่อนหนี้สูญ ณ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 18.6 ล้านบาท ในรายละเอียดหนี้ชำระหนี้ บริษัทฯ มีขั้นตอนการติดตามโดยเฉพาะ ได้แก่ ยกเลิกวงเงินสงวน ให้ทำสัญญารับทราบจำนวนเงินค้างชำระ แจ้งฝ่ายกฎหมายให้พิจารณาดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดี และแจ้งหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สมาคมประกันวินาศภัย และ สำนักงาน คปภ. เพื่อรับทราบตลอดจนพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาต เป็นต้น

### สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และเบี้ยประกันค้างรับแล้ว รายการสินทรัพย์อื่นที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 4,337.5 ล้านบาท สินทรัพย์รายการนี้เกี่ยวข้องกับสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อตามปกติของธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งมีการเอาประกันภัยต่อเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 358.5 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้เบี้ยค้างรับและสินไหมค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งมียอดลดลงจากปีก่อนเนื่องการรับชำระเงินจากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 706.7 ล้านบาท ซึ่งได้อธิบายโดยสังเขปในหัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่นจำนวน 999.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 25.8 ล้านบาท เนื่องจากมีเงินมัดจำที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ

### สภาพคล่อง

บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 341.8 เป็นร้อยละ 356.2 เกิดจากสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากการดำเนินงาน โดยมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนสภาพคล่องคำนวณตามเกณฑ์ คปภ.

### แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนในการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรจากการประกอบธุรกิจ ในขณะที่ยังมีหนี้สำคัญ ประกอบด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของการรับประกันภัย

Aging of those receivables are detailed as follows:

Unit: Million Baht

	2017	2016
	Total	Total
Not yet due	1,238.9	1,247.9
Not over 30 days	168.9	150.4
Over 30 days to 60 days	73.4	67.2
Over 60 days to 90 days	39.8	30.5
Over 90 days to 1 year	29.2	52.7
Over 1 year	7.7	13.2
<b>Total</b>	<b>1,557.9</b>	<b>1,562.0</b>
Less: Allowance for doubtful accounts	(18.6)	(13.2)
<b>Premium receivables, net</b>	<b>1,539.3</b>	<b>1,548.8</b>

The Company assigns the Premium Management Department to manage debt collection. For outstanding debts that may incur loss on collection, the Company set up general and specific allowance for doubtful debts according to Allowance for Doubtful Debt Policy. As at 31 December 2017, allowance for doubtful debts was Baht 18.6 million. For debtors with overdue payments, the Company set up stringent follow up process and actions such as cancellation of credit limit, obtaining letter of debt settlement agreement, pursuing informing proper legal action and finally reporting to relevant bodies including regulators i.e. the Thai General Insurance Association and the Office of Insurance Commission to withdraw debtors' agent or brokerage license and etc.

### Other Assets

Assets with significant value of the Company other than cash, cash equivalent, investments in securities, land, buildings & equipment and premium receivables comprise of:

- Net reinsurance assets of Baht 4,337.5 million. The assets related to reinsurance reserves to be recoverable from reinsurers in order to manage insurance risk which is the normal practice of Non-Life insurance business
- Net amount due to reinsurers of Baht 358.5 million consist of premium receivable from reinsurers and claim receivable from reinsurers, decreased from prior year due to settlement of receivables from reinsurance contracts.
- Intangible assets of Baht 706.7 million were described in section "Assets Used for Operations" of Form 56-1
- Deferred tax assets and other assets of Baht 999.2 million, decreased Baht 25.8 million from previous year. This is due to deposit related to normal businesses.

### Liquidity

The Company's liquidity ratio increased from 341.8% to 356.2%, due to cash inflow from operation, liquidity ratio computed per the OIC' requirement.

### Source of Fund

Major sources of fund used in operation were derived from combination of shareholders' equity and operating profit whereas significant portions of liabilities comprised unearned premium reserves, loss reserves and outstanding claims, amounts due to reinsurers and long-term premium received in advance incurred in the normal course of insurance business.

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน

## และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

### Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

#### วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2560 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 219,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,854 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 12,103 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.8 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของสำนักงาน คปภ.

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 12,321 ล้านบาท ลดลง 86 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.7 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,948 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ เองอยู่ที่ร้อยละ 56.4 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 56.9 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.4 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จลดลงจาก 1,637 ล้านบาทเป็น 1,600 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 2.3 อันเป็นผลจากการได้รับอัตราค่านายหน้าที่ปรับลดลงในบางผลิตภัณฑ์

ในปี 2560 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,082 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 58.6 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนสินไหมสำหรับปี 2559 มีอัตราร้อยละ 54.6 การเพิ่มขึ้นของสินไหมในปี 2560 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยรถยนต์ที่เกิดจากอุบัติเหตุในช่วงไตรมาสที่สองและไตรมาสที่ 4 ของปี 2560 รวมทั้งจำนวนสินไหมประกันภัยรถยนต์ที่มีจำนวนที่เพิ่มสูงขึ้นด้วย ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง 141 ล้านบาท เนื่องจากมีรายได้ค่าจ้างและบำเหน็จจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น รวมทั้งการกลั่นแกล้งการหนีสงสัยจะสูงจากการรับชำระเงินจากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

กำไรสุทธิประจำปี 2560 ของบริษัทฯ ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 618 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 15 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.3 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนสูงกว่าปีก่อนจำนวน 32.5 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 7.0 รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

#### การรับประกันภัยแต่ละประเภท

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

รายการ	อัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2560 (ล้านบาท)	2560 (ล้านบาท)	2560 (ล้านบาท)	2560 (ล้านบาท)	2560 (ล้านบาท)	2560 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,245	147	6,335	2,259	2,335	12,321	(0.69)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	864	66	3,987	1,408	623	6,948	(0.09)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	857	62	4,009	1,416	624	6,968	2.41
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	122	25	758	302	393	1,600	(2.20)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	476	47	4,748	1,287	707	7,265	4.05
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	503	40	19	431	310	1,303	(10.63)

## Analysis of Operating Performance and Cash Flows

For the year 2017, overall position of Non-Life insurance business presented total direct premium of Baht 219,581 million, an increase of Baht 3,854 million or 1.8% from previous year. The Company had direct premium of Baht 12,103 million, with growth rate of -0.8% while remaining at No. 4 in term of market share as reported by the OIC.

The Company's gross premium comprised of direct premium and assumed/inward premium received. In the year 2017, gross premium of all products was Baht 12,321 million, decreased by Baht 86 million or 0.7%. Net premium was Baht 6,948 million decreased 0.1% from last year. The Company's retention ratio was 56.4%, lower than previous year which had retention of 56.9%. This was due to reinsurance management strategy. However, the Company continues to manage its portfolio mix with balancing of risk and return. Earned premium for the year was Baht 6,968 million, increased 2.4% from last year. Commission and brokerage income decreased from Baht 1,637 million to Baht 1,600 million, decreased by 2.3% from previous year. This was due to reduction of reinsurance commission rates received in some products.

In the year 2017, the Company had claims and loss adjustment expenses of Baht 4,082 million with loss ratio on earned premium at 58.6%. The increase in loss ratio from 54.6% in 2015 was due to booking of motor claims from flooding incurred in second and fourth quarters of the year. Other underwriting and operating expenses decreased by Baht 141 due to reinsurance profit commission received and reversal of doubtful accounts from receiving payment from receivable from reinsurance contracts.

The Company's annual net profit in 2017 as presented in the statement of comprehensive income was Baht 618 million, a decrease of Baht 15 million or 2.3% from 2016. Investment income and profit was higher than previous year amounting to Baht 32.5 million or 7.0%. The income mainly derived from interest income of bonds and debentures, capital gain and dividend from property funds and REITS.

## Underwriting by Class

Underwriting Information by Product is as follows:

Item	Fire	Marine & Transportation	Motor	Personal Accident	Miscellaneous	Total	
	2017 (Million Baht)	2017 (Million Baht)	2017 (Million Baht)	2017 (Million Baht)	2017 (Million Baht)	2017 (Million Baht)	Change (%)
Gross Premium Written	1,245	147	6,335	2,259	2,335	12,321	(0.69)
Net Premium Written	864	66	3,987	1,408	623	6,948	(0.09)
Net Earned Premium	857	62	4,009	1,416	624	6,968	2.41
Fee and Commission Income	122	25	758	302	393	1,600	(2.20)
Underwriting Expenses*	476	47	4,748	1,287	707	7,265	4.05
Profit (Lost) on Underwriting before Operating Expenses	503	40	19	431	310	1,303	(10.63)



# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

Management Discussion and Analysis  
of Financial Position and Performance (Continued)

รายการ	อัคคีภัย	ทะเลและ ขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2559 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	966	48	3,796	1,385	609	6,804	12.21
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	114	29	829	325	339	1,636	12.49
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	449	54	4,375	1,393	711	6,982	15.29
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	631	23	250	317	237	1,458	(0.31)

รายการ	อัคคีภัย	ทะเลและ ขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2558 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,248	168	5,855	2,172	1,952	11,396	11.37
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,089	65	3,462	1,340	569	6,525	17.44
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,095	65	3,113	1,260	530	6,063	15.69
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	43	34	776	308	294	1,455	13.05
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	494	73	3,722	1,304	463	6,056	20.19
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	644	26	167	264	361	1,462	(1.82)

\* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัคคีภัยจำนวน 1,245 ล้านบาทในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 2.6 จากการติดตามงานต่ออายุของบริษัทฯ ทำให้ยอดเบี้ยฯ กรมธรรม์ในช่องทางธนาคารสำหรับสินเชื่อบ้านรายย่อยเพิ่มขึ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 864 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 857 ล้านบาทและ 122 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 27 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการเพิ่มสูงขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวม โดยรวมการรับประกันอัคคีภัยมีกำไรจากการรับประกันภัย 503 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 147 ล้านบาทโดยมียอดขายใกล้เคียงกับปีก่อน เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 14 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 29 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 47 ล้านบาท และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวน 40 ล้านบาท โดยสูงกว่าปีก่อนจำนวน 17 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 74

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,335 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารจัดการในการเลือกพิจารณาการรับงาน โดยพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้า คำนายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อมีจำนวน 758 ล้านบาท ลดลงสอดคล้องกับยอดเบี้ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 373 ล้านบาทมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้นจากจำนวนรายการสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้นมาก กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อน 231 ล้านบาท

Item	Fire	Marine & Transportation	Motor	Personal Accident	Miscellaneous	Total	
	2016 (Million Baht)	2016 (Million Baht)	2016 (Million Baht)	2016 (Million Baht)	2016 (Million Baht)	2016 (Million Baht)	Change (%)
Gross Premium Written	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88
Net Premium Written	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57
Net Earned Premium	966	48	3,796	1,385	609	6,804	12.21
Fee and Commission Income	114	29	829	325	339	1,636	12.49
Underwriting Expenses*	449	54	4,375	1,393	711	6,982	15.29
Profit (Lost) on Underwriting before Operating Expenses	631	23	250	317	237	1,458	(0.31)

Item	Fire	Marine & Transportation	Motor	Personal Accident	Miscellaneous	Total	
	2015 (Million Baht)	2015 (Million Baht)	2015 (Million Baht)	2015 (Million Baht)	2015 (Million Baht)	2015 (Million Baht)	Change (%)
Gross Premium Written	1,248	168	5,855	2,172	1,952	11,396	11.37
Net Premium Written	1,089	65	3,462	1,340	569	6,525	17.44
Net Earned Premium	1,095	65	3,113	1,260	530	6,063	15.69
Fee and Commission Income	43	34	776	308	294	1,455	13.05
Underwriting Expenses*	494	73	3,722	1,304	463	6,056	20.19
Profit (Lost) on Underwriting before Operating Expenses	644	26	167	264	361	1,462	(1.82)

\* Underwriting expenses comprise of net claim expenses, commission and brokerage expenses, other underwriting expenses as presented in the statement of comprehensive income

The Company had gross premium of fire insurance products in 2017 of Baht 1,245 million or 2.6% increasing from 2015 due to focusing on the renewal and selling insurance policies relating to home loan through bancassurance channel. Net premium written was Baht 864 million. Net earned premium and fee and commission income were Baht 857 million and Baht 122 million, respectively. Underwriting expenses increased from last year by Baht 27 million which was increased in line with premium growth. Overall, fire insurance generated underwriting profit of Baht 503 million.

Marine and transportation insurance had gross premium written of Baht 147 million, comparable to 2016's. Net earned premium was Baht 62 million, increasing from 2016 of Baht 14 million or 29%. Underwriting expenses were Baht 47 million and underwriting profit was Baht 40 million, higher than previous year amounting to Baht 17 million or 74%.

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน

## และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

### Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 2,259 ล้านบาทโดยมีจำนวนลดลงกว่าปีก่อนเล็กน้อย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ มีจำนวน 1,416 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 31 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.2 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 302 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปี 2559 จำนวน 106 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 7.6 ดังนั้นในปี 2560 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 431 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 114 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 36 จากปีที่ผ่านมา

บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,335 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในช่องทางการขายตรง เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 623 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 393 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 23.0 จากเบี้ยประกันภัยต่อซึ่งสูงกว่าปี 2559 เล็กน้อย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2560 มีจำนวน 707 ล้านบาทลดลงจากปี 2559 เล็กน้อย กำไรจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 310 ล้านบาทโดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 73 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2559 มีสินไหมรายใหญ่ที่เกิดจากอุบัติเหตุภัยทั่วไปและภัยธรรมชาติ

#### ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2560 บริษัท มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 7,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 283 ล้านบาทจากปี 2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2017 คิดเป็นร้อยละ 58.9 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 56.3 การเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัท บันทึกลสินไหมทดแทนที่มีปริมาณที่เพิ่มสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงจำนวน 33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.6 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรมโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัท มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 16.0 ในปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระตุ้นการขายผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2560 บริษัท มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,211 ล้านบาทลดลงจากปี 2559 จำนวน 51 ล้านบาท

#### การลงทุน

บริษัท มีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 498 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ย เงินปันผลรับ และกำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.6 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ	2558	ร้อยละ	2557	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	369.99	74.30	353.29	75.90	346.86	73.58	335.76	82.86
กำไรจากเงินลงทุน	127.99	25.70	112.17	24.10	124.57	26.42	69.43	17.14
<b>รวม</b>	<b>497.98</b>	<b>100.00</b>	<b>465.46</b>	<b>100.00</b>	<b>471.43</b>	<b>100.00</b>	<b>405.19</b>	<b>100.00</b>
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)		4.59		4.52		5.09		4.87

หน่วย: ล้านบาท

	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ	2558	ร้อยละ	2557	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,290.25	67.95	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,370.94	31.42	3,509.27	33.66	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31
เงินลงทุนทั่วไป	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>10,728.39</b>	<b>100.00</b>	<b>10,426.99</b>	<b>100.00</b>	<b>9,398.98</b>	<b>100.00</b>	<b>8,630.74</b>	<b>100.00</b>

Motor insurance had premium of Baht 6,335 million, decreased by 4.0%. This is due to adjustment of poor performance management portfolio. Fee and commission income received from premium ceding was Baht 758 million, the decrease was in line with gross premium written. Underwriting expenses increased by Baht 373 million due to higher number of claims. Underwriting profit decreased by Baht 231 million from prior year.

Personal accident insurance had premium of Baht 2,259 million, slightly decrease from previous year. Net earned premium was Baht 1,416 million, increased from prior year by to Baht 31 million or 2.2%. Fee and commission income was Baht 302 million. Underwriting expenses decreased from the year 2016 by Baht 106 million or 7.6%. Accordingly, underwriting profit in 2017 was Baht 431 million, increased by Baht 114 million or 36% from previous year.

The Company had gross premium of miscellaneous products of Baht 2,335 million, increased from prior year from direct sales channel. Net premium was Baht 623 million. Fee and commission income of the product was Baht 393 million or 23.0% of premium ceding and slightly higher than 2016. Underwriting expenses of 2017 were Baht 707 million slightly decreased from 2016. Underwriting profit for the year was Baht 310 million, a increase from prior year amounting to Baht 73 million. This was due to in 2016 there were major claims incurred and claims from various natural perils such as wind storm & floods.

### Underwriting Expenses

Underwriting expenses comprised of net claims expenses, commissions and brokerage expenses, and other underwriting expenses. In 2017, the Company's underwriting expenses were at Baht 7,265 million, increased by Baht 283 million from 2016. Proportion of the expenses to gross premium in 2017 was 58.9%, increased from last year which was at 56.3%. The increase was due to booking of more claims incurred during the year.

Commission and brokerage expenses decreased Baht 33 million or 1.6% and were in line with the shrink of gross premium. Industry's commission and brokerage fees generally range from 12-23%. As for the Company, average commission and brokerage fee was 16.0% in 2017. Other underwriting expenses comprised of pre-survey fee, data service fee, product and system development cost, expenses related to sales campaign through media channels and legal expenses. In 2017, the Company had expenses of Baht 1,211 million, decreased by Baht 51 million from 2016.

### Investment

The Company had net investment income and gain on investment of Baht 498 million with majority from interest, dividend and profit from investments. Gains on investment were mainly derived from capital gain on sales of property funds and REITS. Investment yield was 4.6%. Details of income and investment assets classified by objectives and types are as follows:

Unit: Million Baht

	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
Net Investment Income	369.99	74.30	353.29	75.90	346.86	73.58	335.76	82.86
Profit from Investments	127.99	25.70	112.17	24.10	124.57	26.42	69.43	17.14
<b>Total</b>	<b>497.98</b>	<b>100.00</b>	<b>465.46</b>	<b>100.00</b>	<b>471.43</b>	<b>100.00</b>	<b>405.19</b>	<b>100.00</b>
Rate on Return on Investment (%)		4.59		4.52		5.09		4.87

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

Management Discussion and Analysis  
of Financial Position and Performance (Continued)

หน่วย: ล้านบาท

	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ	2558	ร้อยละ	2557	ร้อยละ
พันธบัตร	2,700.87	25.17	2,886.75	27.69	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30
หุ้นกู้	3,221.06	30.02	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29
หุ้นทุน	1,567.21	14.61	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47
หน่วยลงทุน	2,306.58	21.50	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70
หลักทรัพย์อื่น	865.47	8.07	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55
เงินลงทุนทั่วไป	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
รวมสินทรัพย์ลงทุน	10,728.39	100.00	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2560 จำนวน 1,074 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 90 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 615 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 88 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกจำนวน 371 ล้านบาท

## ภาษีเงินได้

บริษัทฯ มีค่าภาษีเงินได้จำนวน 129 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.2% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวต่ำกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20 เนื่องจากมีรายได้ที่หักยกเว้นภาษี ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

## กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 434 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 95 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 498 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 12,239 ล้านบาท ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น เงินฝากสถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 705 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 12,444 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 150 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการของบริษัทฯ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 254 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

## การวิจัยและการพัฒนา

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าตามช่องทางการขายต่างๆ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการพัฒนานวัตกรรมใหม่ผ่านช่องทางที่จะให้บริการลูกค้า และผู้บริโภคด้านการประกันภัยในรูปแบบดิจิทัล ทั้งในรูปแบบแอปพลิเคชัน และระบบออนไลน์ต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนไปในเชิงดิจิทัลมากขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย Thailand 4.0 ของภาครัฐ

Unit: Million Baht

	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
Available-for-Sale Investments	7,290.25	67.95	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00
Head-to-Maturity Investments	3,370.94	31.42	3,509.27	33.66	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31
Other Investments	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
Net Loans	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
<b>Net Investment Assets</b>	<b>10,728.39</b>	<b>100.00</b>	<b>10,426.99</b>	<b>100.00</b>	<b>9,398.98</b>	<b>100.00</b>	<b>8,630.74</b>	<b>100.00</b>

Unit: Million Baht

	2017	%	2016	%	2015	%	2014	%
Bond	2,700.87	25.17	2,886.75	27.69	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30
Debenture	3,221.06	30.02	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29
Capital Stocks	1,567.21	14.61	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47
Unit Trust	2,306.58	21.50	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70
Other Securities	865.47	8.07	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55
Other Investments	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
Net Loans	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
<b>Net Investment Assets</b>	<b>10,728.39</b>	<b>100.00</b>	<b>10,426.99</b>	<b>100.00</b>	<b>9,398.98</b>	<b>100.00</b>	<b>8,630.74</b>	<b>100.00</b>

### Operating Expenses and Other Expenses

In 2017 the Company had operating expenses of Baht 1,074 million, decreased by Baht 90 million from 2016. Operating expenses comprised of personal expenses which are not expenses for underwriting and claims of Baht 615 million, premises and equipment expenses which are not expenses for underwriting and claims of Baht 88 million, sales promotion, advertising, utilities, depreciation, branch expenses and other expenses of Baht 371 million.

### Income Tax

The Company's income tax of Baht 129 million represented tax rate at 17.2% of net profit before tax. Such tax rate was lower than 20% corporate tax per the Revenue Code. This is due to tax exempted income, mostly dividend income from investment in securities.

### Cash Flows

As at 31 December 2017, the Company had cash and cash equivalents of Baht 434 million, increased from 2016 by Baht 95 million which made up of transactions in following activities:

Cash flows from operating activities of Baht 498 million consist of cash received from direct premium of Baht 12,239 million, cash received on interest income, dividend income, other investment income, other income, financial institution, and loan of Baht 705 million, cash outflow to pay for reinsurance, claims, commission and brokerage expenses, other underwriting expenses, operating expenses, income tax and investment in securities of Baht 12,444 million.



# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของผู้บริหาร (ต่อ)

## Management Discussion and Analysis of Financial Position and Performance (Continued)

บริษัทฯ มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริการสินไหมทดแทนทั้งประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านเว็บไซต์ <https://www.mticonnect.com/Ecommerce> ซึ่งเป็นช่องทางการให้บริการที่รองรับธุรกรรมออนไลน์ทั้งทางด้านการซื้อ และการต่ออายุประกันภัย การขอรับค่าสินไหมทดแทน การชำระเงินเพื่อให้ลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ เช่น กลุ่มเจนวายและเจนแซด ที่มีความต้องการในการค้นหาข้อมูล ซื้อ หรือต่ออายุประกันภัย สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองอย่างรวดเร็ว และสะดวกยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนาระบบ e-Service ให้ลูกค้าสามารถใช้การบริการธุรกรรมได้ด้วยตนเอง เพื่อค้นหาข้อมูลการประกันของตนเองที่ทำไว้กับบริษัท ค้นหาจุดบริการ อีกทั้งลูกค้าหรือผู้ติดต่อสามารถสอบถามข้อมูลได้ผ่านระบบ Call Center ที่มีการพัฒนาและเชื่อมต่อกับฐานข้อมูลภายในสร้างความสะดวกให้แก่ผู้ติดต่อในการติดต่อครั้งเดียว

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เริ่มทำโครงการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อศึกษาพฤติกรรมในการขับขี่และเพิ่มความปลอดภัยในการขับขี่ ภายใต้ชื่อ “Muang Thai iDrive” โดยเป็นแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนที่ไม่เพียงแต่จะบันทึกระยะทางและเวลาที่ผู้ขับขี่ได้ขับขี่รถยนต์ แต่ยังสามารถระบุและให้คะแนนพฤติกรรมในการขับขี่ด้วยว่าขับขี่ปลอดภัยมากน้อยเพียงใด โดยร่วมกับบริษัท Inzura จากประเทศอังกฤษในการพัฒนาแอปพลิเคชันดังกล่าว โครงการนี้ถือเป็นนวัตกรรมใหม่ที่สำคัญในอุตสาหกรรมประกันภัยรถยนต์ และยังได้รับการอนุมัติให้เป็นหนึ่งในโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการพัฒนาในเรื่องช่องทางการชำระเงินโดยเปิดให้มีบริการรับค่าสินไหมผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส (MTI Claim 4 Cash) โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าแรกของบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้บริการผู้เอาประกันภัยรับค่าสินไหมผ่าน 7-Eleven โดยเริ่มจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (P.A.)

Cash flows used in investing activities of Baht 150 million to invest in the Company's property, buildings and equipments.

Cash flows used in financing activities of Baht 254 million for dividend payment paid during the year.

### Research and Development

In 2017, the Company has consistently designed new products to serve customers' needs from various distribution channels. Additionally, new innovations were developed through customer service channels and for consumers of digital insurance through mobile application and online systems. This development will go together with a market situation that shifts to digitization and in line with Thailand 4.0 Policy of the government.

Re-engineering on both motor insurance claim and personal accident claim was conducted through <https://www.mticonnect.com/> Ecommerce which is a channel supporting online transactions such as purchasing and renewing insurances, claims and payment. New groups of customer such as Y and Z Generation who want to search for information, purchase and renew insurance can do any transaction by themselves quicker and more convenient.

Additionally, the Company has improve its e-service system to facilitate the customers in doing transactions by themselves such as searching for their policy information and service points. This system can support the customers or ones who want to contact the Company through its call center channel as one stop service which is connected to the Company's internal data.

The Company initiated a project on developing an application for studying driver behavior and improving safety called "Muang Thai iDrive". This smart phone application does not only record driving distance and time but also identify and score a driver behavior if it is safe or not. Inzura Company from the United Kingdom and the Company have jointly developed this application. This project is an important innovation for motor insurance business and it was approved to be one of the Insurance Regulatory Sandbox Projects of the Office of Insurance Commission (OIC).

Moreover, the Company has improved its payment channel. The Company was the first Non-Life insurance company that provides a payment service over 7-Eleven counters called "MTI Claim 4 Cash" and personal accident insurance is the first product for this payment channel.

# โครงสร้างรายได้ในรอบ 3 ปี

## 3-Year Revenue Structure

หน่วย: บาท

	2560		2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้						
อัคคีภัย	856,665,290	9.43	965,656,740	10.81	1,094,694,968	13.65
ภัยทางทะเล	62,169,070	0.68	47,898,873	0.54	65,449,786	0.82
ภัยรถยนต์	4,009,305,906	44.13	3,796,062,694	42.50	3,113,004,183	38.81
ภัยเบ็ดเตล็ด	2,039,505,260	22.45	1,994,235,923	22.33	1,790,138,030	22.32
รวม	6,967,645,526	76.69	6,803,854,230	76.18	6,063,286,967	75.59
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,600,243,622	17.61	1,636,574,055	18.32	1,454,843,696	18.14
รายได้จากการลงทุน	497,987,072	5.48	465,464,087	5.21	471,422,353	5.88
รายได้อื่น	19,924,437	0.22	25,073,953	0.28	31,261,974	0.39
รายได้รวม	9,085,800,657	100.00	8,930,966,325	100.00	8,020,814,990	100.00

Unit: Baht

	2017		2016		2015	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Earned Premium written						
Fire	856,665,290	9.43	965,656,740	10.81	1,094,694,968	13.65
Marine	62,169,070	0.68	47,898,873	0.54	65,449,786	0.82
Motor	4,009,305,906	44.13	3,796,062,694	42.50	3,113,004,183	38.81
Miscellaneous	2,039,505,260	22.45	1,994,235,923	22.33	1,790,138,030	22.32
Total	6,967,645,526	76.69	6,803,854,230	76.18	6,063,286,967	75.59
Fee and Commission Income	1,600,243,622	17.61	1,636,574,055	18.32	1,454,843,696	18.14
Investment income	497,987,072	5.48	465,464,087	5.21	471,422,353	5.88
Other Income	19,924,437	0.22	25,073,953	0.28	31,261,974	0.39
Total Income	9,085,800,657	100.00	8,930,966,325	100.00	8,020,814,990	100.00

# สถิติผลการดำเนินงานในรอบ 3 ปี

## 3-Year Operating Statistics

หน่วย: พันบาท

	2560	2559	2558
เบี้ยประกันภัยรับตรง - รวมทุกภัย	12,102,960	12,204,392	11,145,620
<b>เบี้ยประกันภัยรับรวม - รวมทุกภัย</b>	<b>12,321,257</b>	<b>12,407,162</b>	<b>11,395,758</b>
อัตราการเติบโต	(0.83%)	9.50%	11.14%
ส่วนแบ่งการตลาด	5.51%	5.76%	5.33%
อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง	56.39%	56.05%	57.26%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	58.59%	54.60%	51.78%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - อัคคีภัย	1,218,004	1,200,643	1,213,973
<b>เบี้ยประกันภัยรับรวม - อัคคีภัย</b>	<b>1,244,887</b>	<b>1,213,142</b>	<b>1,248,395</b>
อัตราการเติบโต	1.45%	(1.10%)	1.97%
ส่วนแบ่งการตลาด	12.37%	11.73%	11.58%
อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง	69.40%	69.96%	87.27%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	13.32%	8.90%	12.19%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - ภัยทางทะเล	146,617	139,482	168,219
<b>เบี้ยประกันภัยรับรวม - ภัยทางทะเล</b>	<b>146,641</b>	<b>139,482</b>	<b>168,218</b>
อัตราการเติบโต	5.12%	(17.08%)	(5.63%)
ส่วนแบ่งการตลาด	2.74%	2.60%	3.15%
อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง	45.05%	32.46%	38.67%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	32.50%	29.71%	44.06%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - ภัยเบ็ดเตล็ด	4,404,122	4,262,505	3,907,974
<b>เบี้ยประกันภัยรับรวม - ภัยเบ็ดเตล็ด</b>	<b>4,594,700</b>	<b>4,452,776</b>	<b>4,123,690</b>
อัตราการเติบโต	3.32%	9.07%	6.29%
ส่วนแบ่งการตลาด	5.71%	5.47%	5.36%
อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง	44.21%	45.53%	46.28%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	47.51%	49.27%	43.20%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - รถยนต์	6,334,217	6,601,762	5,855,454
<b>เบี้ยประกันภัยรับรวม - รถยนต์</b>	<b>6,335,029</b>	<b>6,601,762</b>	<b>5,855,454</b>
อัตราการเติบโต	(4.05%)	12.75%	17.52%
ส่วนแบ่งการตลาด	4.98%	5.40%	4.87%
อัตราการรักษาเสี่ยงภัยไว้เอง	62.93%	61.09%	59.13%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	74.29%	69.33%	70.80%
<b>กำไร ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>747,238</b>	<b>785,236</b>	<b>1,122,684</b>
<b>กำไร สุทธิ</b>	<b>618,441</b>	<b>633,222</b>	<b>927,749</b>
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับ (ร้อยละ)	5.02%	5.10%	8.14%
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>20,059,357</b>	<b>19,948,533</b>	<b>18,664,265</b>
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	3.09%	3.28%	5.12%
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>	<b>5,357,607</b>	<b>4,955,855</b>	<b>4,564,626</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (ร้อยละ)	11.99%	13.30%	21.31%

Unit: Thousand Baht

	2017	2016	2015
Direct Premium - Total	12,102,960	12,204,392	11,145,620
<b>Gross Premium - Total</b>	<b>12,321,257</b>	<b>12,407,162</b>	<b>11,395,758</b>
Growth Rate	(0.83%)	9.50%	11.14%
Market Share	5.51%	5.76%	5.33%
Retention Rate	56.39%	56.05%	57.26%
Loss Ratio	58.59%	54.60%	51.78%
Direct Premium - Fire	1,218,004	1,200,643	1,213,973
<b>Gross Premium - Fire</b>	<b>1,244,887</b>	<b>1,213,142</b>	<b>1,248,395</b>
Growth Rate	1.45%	(1.10%)	1.97%
Market Share	12.37%	11.73%	11.58%
Retention Rate	69.40%	69.96%	87.27%
Loss Ratio	13.32%	8.90%	12.19%
Direct Premium - Marine	146,617	139,482	168,219
<b>Gross Premium - Marine</b>	<b>146,641</b>	<b>139,482</b>	<b>168,218</b>
Growth Rate	5.12%	(17.08%)	(5.63%)
Market Share	2.74%	2.60%	3.15%
Retention Rate	45.05%	32.46%	38.67%
Loss Ratio	32.50%	29.71%	44.06%
Direct Premium - Miscellaneous	4,404,122	4,262,505	3,907,974
<b>Gross Premium - Miscellaneous</b>	<b>4,594,700</b>	<b>4,452,776</b>	<b>4,123,690</b>
Growth Rate	3.32%	9.07%	6.29%
Market Share	5.71%	5.47%	5.36%
Retention Rate	44.21%	45.53%	46.28%
Loss Ratio	47.51%	49.27%	43.20%
Direct Premium - Motor	6,334,217	6,601,762	5,855,454
<b>Gross Premium - Motor</b>	<b>6,335,029</b>	<b>6,601,762</b>	<b>5,855,454</b>
Growth Rate	(4.05%)	12.75%	17.52%
Market Share	4.98%	5.40%	4.87%
Retention Rate	62.93%	61.09%	59.13%
Loss Ratio	74.29%	69.33%	70.80%
Profit Before Income Tax	747,238	785,236	1,122,684
Net Profit	618,441	633,222	927,749
Net Profit Margin on Premium Written (%)	5.02%	5.10%	8.14%
Total Assets	20,059,357	19,948,533	18,664,265
Return on Assets (%)	3.09%	3.28%	5.12%
Equity	5,357,607	4,955,855	4,564,626
Return on Equity (%)	11.99%	13.30%	21.31%



# ภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย และแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

## Situation of Competition in Non-Life Insurance Industry and Trend for the Future Competition

### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2560

#### ผลกระทบที่เป็นปัจจัยบวก ประกอบด้วย

- เศรษฐกิจโลกฟื้นตัว และเศรษฐกิจเอเชียยังคงขยายตัวได้ดี
- การตอบรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียน ทำให้เศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียนยังคงขยายตัวได้ดี
- การใช้จ่ายงบประมาณจากภาครัฐในการดำเนินการโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลอย่างเป็นรูปธรรม
- มาตรการภาษีเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ออกมาในช่วงปลายปี 2560
- ภาคการท่องเที่ยวมีอัตราขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นในเกือบทุกกลุ่ม
- การส่งเสริมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ (สังคมไร้เงินสด)

#### ผลกระทบที่เป็นปัจจัยลบ ประกอบด้วย

- เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญอาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาดไว้ เช่น แผนการลดการค้าดุลการค้าของสหรัฐ และนโยบายกลุ่มยูโรโซนอาจถูกผลกระทบจากความผันผวนทางการเมือง
- ปัญหาอุทกภัย และภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่มีแนวโน้มการเกิดเหตุการณ์ที่มีความถี่และความรุนแรงมากขึ้น
- ปัญหาราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ

### แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2561

คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2561 จะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องจากปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุน และปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ออกมาตั้งแต่ช่วงต้นปีในการกระตุ้นเศรษฐกิจในจังหวัดที่เป็นเมืองรอง รวมถึงการใช้จ่ายของภาครัฐที่ยังเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มโครงการเมกะโปรเจกต์ที่ดำเนินการล่าช้ามาจากรายปี 2560 ในขณะที่ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกยังคงมีอยู่ทั้งทางด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการค้าโลก ราคาสินค้า สินค้าทางการเกษตรที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลัก เงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับประเทศคู่ค้าสำคัญ หนี้ภาคครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง ตลาดแรงงานยังไม่ฟื้นตามเศรษฐกิจ กรอบเงินลงทุนรวมของรัฐบาลในปี 2561 ปรับเพิ่มขึ้น และการลงทุนภาครัฐวิสาหกิจมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นตามการเลื่อนแผนการลงทุนมาจากปี 2560 นอกจากนี้รัฐบาลยังจัดสรรงบประมาณเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันด้วยการสนับสนุน พัฒนาในพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษ ระบบคมนาคมและโลจิสติกส์ รวมถึงการรองรับเศรษฐกิจดิจิทัลด้วยการจัดตั้งสำนักงานการวิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เพื่อปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจให้ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อส่งเสริมธุรกิจ SMEs Startup และ Social Enterprise ทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศในกลุ่ม CLMV ด้วยการสนับสนุนกองทุนพัฒนาเอสเอ็มอีตามแนวประชารัฐและสินเชื่อ SMEs Transformation Loan

ที่มา: รายงานนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2560)

ปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทย คือ การเติบโตของ Digital Economy จากการสนับสนุนของรัฐบาลและการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (พ.ศ. 2561-2564) เพื่อส่งเสริมการพัฒนาภาคการผลิตและบริการบนฐานของการพัฒนานวัตกรรมและมีความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการใช้ดิจิทัลและการค้าที่เข้มข้นเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ขยายกิจกรรมการผลิตและบริการมุ่งสู่ความเป็นเลิศ โดยเริ่มจากการพัฒนาและส่งเสริมการใช้งานระบบการให้บริการทางการเงินและระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money/e-Payment) บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่ (Fin-Tech) ขยายไปสู่ภาคอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว

อ้างอิง: กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (2560)

### ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขันปี 2561

มูลค่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยปี 2560 มีจำนวน 219,581 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 1.79 เทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน เติบโตตามภาวะตลาดประกันภัยรถยนต์ที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรง โดยเฉพาะบริษัทขนาดใหญ่ที่มีสัดส่วนทางการตลาดสูงลงมาแข่งขันราคากับบริษัทขนาดกลางและเล็ก ส่งผลให้บริษัทประกันวินาศภัยขนาดกลางและเล็กที่แข่งขันทั้งทางด้านราคา และค่าคอมมิชชั่นเพื่อรักษาสถานะของตัวเอง ซึ่งส่งผลต่อการขาดทุนและส่งผลต่อฐานะการเงินกองทุนของบริษัทด้วยเช่นกัน ในขณะที่เดียวกันอัตราค่าสินไหมทดแทนก็เพิ่มขึ้นสูงมาก โดยสำนักงานอัตรารับประกันวินาศภัยประเมินว่าแนวโน้มอัตราความเสียหายของประกันภัยรถยนต์ปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับข้อมูลในอดีต

### Risk factor that affected Thai Economy in 2017

#### Positive Factors:

- Global economy has recovered and economy in Asia has been continuously expanding
- The ASEAN Economic Community has broaden and deepen ASEAN regions cooperation and economic integrations.
- Government's spending for infrastructure projects became more concrete
- Government's Tax exemption & reduction schemes boosted economy at the end of the year 2017.
- Tourism industry had grown more due to increase in numbers of foreign tourists.
- Supporting and promoting of electronic transaction (cashless society).

#### Negative Factors:

- Slow economic recovery of major trading partners such as a trade deficit plan of USA and policies of Euro zone that might be affected by political instability.
- Flood and natural disasters occur frequently and increase in severity.
- Price of agricultural products dropped.

### Thai Economy Trend in 2018

The Bank of Thailand Board forecasted that the Thai economy in 2018 was projected to continue expanding and achieve 3.9% growth comparing to the Thai economy in 2017 under various positive and negative factors such as economic stimulation measures announced by the government since the beginning of the year to boost economy in secondary cities and government budget disbursement especially on some mega projects that have been delayed since 2017. While risks from external factors still exist such as economic recovery of major trading partners, change in global trading structure, product prices, low price of agricultural products, monetary policies of major industrial countries, Baht appreciation compared to currency of major trading partners, high household debt, labor market that have not recovered. Investment framework of the government in 2018 increases and investment of the state enterprise tends to incline in line with investment plan postponed from 2017. Moreover, the government has allocate the budget to enhance the competitive ability by supporting and improving special economic zone, transportation and logistics system and establishing the National Research Council of Thailand to support digital economy and restructure the economy using technology and innovation. Additionally, the government aims to support SMEs, Startup and Social Enterprise business within the country and CLMV countries by SME Rescue Center Fund and SME Transformation Loan.

*Source: Monetary Policy Report 2017, The Bank of Thailand*

Major factor affecting Thai economy is the growth of Digital Economy with the support from the government and the implementation of strategic plan by the Ministry of Digital Economy and Society (2018-2021) to promote the development of manufacturing sector and services based on an innovation development as well as environmental friendly using digital technology and trade to create value and expand production activities and aim to provide excellent services. It will start with development and promotion of the use of financial services and electronic payment systems (e-Money or e-Payment), innovative financial services and modern technology (Fin-Tech) and expand to the industrial and tourism sectors.

*Source: Ministry of Digital Economy and Society 2017*

### Situation of the Non-Life Insurance Industry and Competition in 2018

Direct premiums of the Thai Non-Life insurance business in 2017 was 219,581 Million Baht with growth rate of 1.79%, compared to the same period last year based on growth in motor insurance market where a competition is very intense, especially large-sized companies that have high proportion of market share competing with small and medium-sized companies. As a result, small and medium-sized companies have to compete with the large-sized companies in terms of prices and commissions to maintain their customer bases. They also have risked to loss and impact on their capitals. Loss ratio, at the same time, has increased dramatically. The Insurance Premium Rating Bureau (IPRB) forecasted that loss ratio of motor insurance has risen over the past.

# การแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย และแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต (ต่อ)

Situation of Competition in Non-Life Insurance Industry  
 and Trend for the Future Competition (Continued)

สำหรับประกันวินาศภัยอื่นๆ นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงปี 2560 จำนวน 92,316 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42 ของตลาดประกันวินาศภัย มีอัตราเติบโตเฉลี่ยติดลบร้อยละ -1.31 โดยมีผลมาจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีอัตราเติบโตลดลงอยู่ที่ร้อยละ -1.08 โดยเติบโตลดลงจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งมีอัตราเติบโตลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ -4.30 แต่ทางด้านตลาดประกันภัยสุขภาพในปี 2560 กลับมีการขยายตัวสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันภัยสุขภาพของตนเองมาหักลดหย่อนภาษีส่วนบุคคลได้ในวงเงินตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท ในปีภาษี 2560 และยังมีโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560 ที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบการดำเนินโครงการต่อเนื่องจากปีก่อนมาช่วยเหลือ

ตารางที่ 1. เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตราการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2557-2560

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)				อัตราการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)			
	2557	2558	2559	2560	2557	2558	2559	2560
อัคคีภัย	10,526	10,480	10,233	9,850	(10.9)	(0.4)	(2.4)	(3.8)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,304	5,344	5,355	5,356	(0.02)	0.8	0.2	1.7
รถยนต์	117,927	120,305	122,191	127,266	(0.5)	2.0	1.6	4.2
เบ็ดเตล็ด	71,615	73,114	77,948	77,110	6.0	2.1	6.6	(1.1)
<b>เบี้ยประกันภัยรวม</b>	<b>205,372</b>	<b>209,243</b>	<b>215,728</b>	<b>219,581</b>	<b>1.1</b>	<b>1.9</b>	<b>3.1</b>	<b>1.8</b>

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

แนวโน้มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยในปี 2561 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประเมินว่าในปี 2561 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีเบี้ยประกันภัยรับตรงประมาณ 231,395 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.12 ตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปีจากการส่งเสริมการประกันภัยจากภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการลดหย่อนภาษีจากการนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 15,000 บาท แนวโน้มยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศไทยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2560 อยู่ที่ประมาณ 870,000 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.3 จากปีก่อน ปรากฏการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ เช่น ภัยแล้ง น้ำท่วมที่เพิ่มสูงขึ้นส่งผลให้ผู้บริโภคให้ความสำคัญกับการประกันภัยมากขึ้น

คาดว่าในปี 2561 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจะมีการแข่งขันเพิ่มขึ้นจากปี 2560 โดยจะมีการแข่งขันด้านการให้บริการ และการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าสูงสุด ในตลาดประกันภัยทรัพย์สินและความเสี่ยงภัยทุกชนิด อาจจะไม่รุนแรงเหมือนในปีที่ผ่านมา เนื่องจากเบี้ยประกันภัยได้ปรับลดลงไปในระดับต่ำแล้ว การประกันภัยการก่อสร้าง (Contractors All Risks) จะมีการแข่งขันด้านราคาเบี้ยประกันภัยมากขึ้น เพื่อตอบรับการประกันโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ และตลาดประกันสุขภาพในปี 2561 จากที่แต่ละบริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพรูปแบบใหม่เพื่อตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายตลอดจนถึงแนวโน้มของสังคมผู้สูงอายุ จะเป็นปัจจัยให้ตลาดประกันสุขภาพมีการแข่งขันกันมากขึ้น

## ปัจจัยบวกที่จะเป็นตัวเร่งของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2561 นั้น มาจาก

1. โครงการพัฒนาระบบคมนาคมขนส่งของไทย เพื่อขับเคลื่อนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ โดยในปี 2561 จะเป็นปีที่แผนเร่งด่วนเปิดประมูลและขออนุมัติจากคณะรัฐมนตรี (ครม.) เพื่อเริ่มโครงการและส่งผลให้รัฐบาลใหม่ดำเนินการแผนลงทุนมีโครงการต่อเนื่องปี 2559-2560 จำนวน 43 โครงการ วงเงิน 2.29 ล้านล้านบาท โครงการใหม่ปี 2561 จำนวน 8 โครงการ วงเงิน 103,285 ล้านบาท รวม 51 โครงการ มูลค่าลงทุน 2.39 ล้านล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นยุทธศาสตร์คมนาคมขนส่งปี 2558-2565 และยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี
2. การประกันภัยโครงการภาครัฐขนาดใหญ่เป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตราการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560 เป็นโครงการต่อเนื่อง มีเป้าหมายพื้นที่เพาะปลูกเพิ่มขึ้นเป็น 35 ล้านไร่ทั่วประเทศ

Non-Motor direct premium was 92,316 Million Baht or 42% of the insurance industry in 2017. Average growth rate was -1.31%, consisting of miscellaneous insurance with growth rate of -1.08% resulting from growth rate of health insurance of -4.30% which dropped from the same period of last year. Although health insurance market in 2017 had expanded in line with the government policy that allowed people to exercise tax deduction benefit using health insurance premium of 15,000 Baht maximum in 2017. Another positive factor was the rice insurance scheme in 2017 approved by the government that has been carried on from the previous year.

Table 1: Comparison of Direct Premium and Premium Growth in 2014-2017

Type of Insurance	Direct Premium (Million Baht)				Premium Growth (Percentage)			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Fire	10,526	10,480	10,233	9,850	(10.9)	(0.4)	(2.4)	(3.8)
Marine	5,304	5,344	5,355	5,356	(0.02)	0.8	0.2	1.7
Motor	117,927	120,305	122,191	127,266	(0.5)	2.0	1.6	4.2
Miscellaneous	71,615	73,114	77,948	77,110	6.0	2.1	6.6	(1.1)
<b>Gross premium</b>	<b>205,372</b>	<b>209,243</b>	<b>215,728</b>	<b>219,581</b>	<b>1.1</b>	<b>1.9</b>	<b>3.1</b>	<b>1.8</b>

Source: The Office of Insurance Commission (OIC)

Thailand's Non-Life insurance industry trend in 2018 by Office of Insurance Commission (OIC), direct premium of Non-Life industry was forecasted around 231,395 Million Baht with growth rate of 5.12% in line with an economic recovery at the end of the year due to the government support especially tax deduction benefit of health insurance for 15,000 Baht maximum. Besides, trend of new cars to be sold in Thailand has been constantly growing from the sales of new cars in 2017 which was around 870,000 cars. It increased from last year 13.3%. Moreover, natural disasters such as drought and flood that occur more frequently make the consumers become more aware of the important of insurance.

In 2018, it is forecasted that competition in sales of new cars will increase from 2017 in terms of services and customer satisfaction especially industrial all risks insurance market. However the competition might not be intense as last year because of lower premium rate. It will be more competitions on pricing in contractors all risks insurance in order to support mega projects of the government. Health insurance market in 2018 will be more competitive as each insurance company has developed new health insurance products to meet diverse needs of its customers. Another factor that intensifies the competition in health insurance market is trend of aging society.

#### Positive Factors that Stimulate Non-Life Insurance Business in 2018:

1. Transport system development project in Thailand to drive investment in infrastructure: In 2018, the Cabinet will open the auctions for and approve the projects that have been carried on from last year, consisting of 43 projects with total amount of 2.29 Trillion Baht. There will be 8 new projects with a budget of 103,285 Million Baht in 2018. Therefore the investment value is 2.39 Trillion Baht. Most of the projects are transportation strategy for 2015-2022 and Thailand 20 Year National Strategy.
2. Insurance for large public sector project is another factor contributing to growth of Non-Life insurance industry, especially the rice insurance scheme in 2017 which is ongoing project with a target of expanding cultivated area for 35 Million Rai nationwide.

# ภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย และแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต (ต่อ)

## Situation of Competition in Non-Life Insurance Industry and Trend for the Future Competition (Continued)

3. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพที่มีอัตราการเติบโตได้ดีอย่างต่อเนื่อง ตอบรับกระแสนิยมในการดูแลสุขภาพของคนไทยที่เพิ่มมากขึ้น และแนวโน้มผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ประเทศไทยเป็นสังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Aging Society) ประกอบกับมาตรการลดหย่อนภาษีจากการนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ โดยเป็นเบี้ยประกันสุขภาพที่ผู้เอาประกันภัยซื้อประกันสุขภาพตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรการนี้จะช่วยส่งเสริมและกระตุ้นให้ประชาชนทำประกันสุขภาพมากเพิ่มมากขึ้น
4. ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2561 ที่คาดการณ์ว่าจะมีจำนวน 900,000 คัน จะส่งผลให้ตลาดประกันรถยนต์ใหม่จะเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ซึ่งความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ผู้บริโภคหันมาซื้อรถยนต์ใหม่มากขึ้น อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำสำหรับสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ก็เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ผู้บริโภคซื้อรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น
5. การส่งออกสินค้าและธุรกิจการท่องเที่ยวยังมีแนวโน้มที่จะเติบโตต่อเนื่อง โดยได้รับอานิสงส์จากหลายปัจจัยประกอบกัน อาทิ เศรษฐกิจโลกที่ยังขยายตัวได้ดี แนวโน้มการใช้จ่ายด้านไอทีของโลกที่กำลังเติบโต และการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยของหลายบริษัท ในด้านการท่องเที่ยวมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นหลังผ่านพ้นช่วงไว้อาลัย อุทกภัยในหลายจังหวัด และการฟื้นโชนแบบจากองค์การการบินพลเรือนระหว่างประเทศ (ICAO) โดยคาดว่าในปี 2018 จะมีนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศหลังโหลเข้ามาราว 38 ล้านคน คิดเป็นการขยายตัวร้อยละ 7.9 (อ้างอิง: *Economic Intelligence Center (EIC)*)

ในปี 2561 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดระยะเวลา 10 ปี และยังคงยืนหยัดรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้า ด้วยคุณสมบัติดังกล่าวที่สั่งสมจากมาตรฐานการดูแลเอาใจใส่ลูกค้าด้วยใจ ด้วยรอยยิ้ม และมิตรภาพ ดังสโลแกน **"เมืองไทยประกันภัย... ยิ้มได้ เมื่อภัยมา"** และยังคงมุ่งเน้นการให้บริการครอบคลุมทุกช่องทางการขาย รวมถึงการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจในการขยายธุรกิจในช่องทางจัดจำหน่ายใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายงานผ่านช่องทางดิจิทัล โดยการปรับการใช้งานบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ลูกค้าสามารถใช้งาน และเข้าถึงได้ง่ายขึ้น รวมทั้งการพัฒนาระบบแอปพลิเคชันผ่านสมาร์ทโฟนอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้งานครอบคลุมถึงการขาย และการให้บริการหลังการขาย ให้ลูกค้าพึงพอใจมากยิ่งขึ้น เพื่อตอบรับการเข้าสู่ยุคสังคมดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ

3. Personal accident and health insurance have continuously grown in line with the increasing popularity of healthy trend and increase in numbers of elderly which Thailand will eventually become aging society. The tax deduction benefit for health insurance implemented on January 1, 2017 will be another positive factor for the industry this year.
4. Domestic sales of new car in 2018 is forecasted that it will be 900,000 of new cars to be sold. As a result, motor insurance market will grow by 3.4%, thanks to the increase in consumer confidence to buy new cars and low interest rates for vehicle leasing.
5. Exports of goods and tourism industry are likely to continuously grow due to various factors such as growth of world economy, growth of global IT spending, relocation of production base of many companies heading to Thailand. Tourism tends to grow more after the mourning period and flooding incidents in many provinces and the International Civil Aviation Organization (ICAO) dropped a red flag. It is expected that around 38 million foreign tourists will flow to Thailand or around 7.9% of growth (*Source: Economic Intelligence Center (EIC)*)

In 2018, Muang Thai Insurance Public Company Limited has conducted its business with stability. It is trustworthy and reliable for its customers within past 10 years and it has been maintaining as a leading Non-Life insurance company. With all qualities gained from experiences in servicing the customers wholeheartedly with a smile as the slogan "**Muang Thai Insurance... Smile over Trouble**". Additionally, it has focused on providing services to the customers through every distribution channel and building relationship with new business partners through new distribution channels especially digital channels. The Company has improved its website where the customers can use and access easier. It also has developed smartphone applications to provide services to satisfy the customers such as sales and after-sales service and to get ready for the digital society.



# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

## Report of the Audit Committee

ในรอบปี พ.ศ. 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท ซึ่งได้จัดประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินประจำปี 2559 จำนวน 1 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อสอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระในการสอบบัญชี ประชุมพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินระหว่างกาล ภายหลังสอบทาน สำหรับงวด 3 เดือน 6 เดือน และ 9 เดือน ของปี พ.ศ. 2560 จำนวน 3 ครั้ง การประชุมพิจารณาเรื่องการประกันภัยต่อ และเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานงบการเงิน สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยง การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน และกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการถ่วงดุลของผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ
2. สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในระดับองค์กรและระดับหน่วยงาน เพื่อการควบคุมประสิทธิภาพของการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัด การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดข้อผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลืองหรือการทุจริต ความเชื่อถือได้และครบถ้วนของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน
3. สอบทานงบการเงินประจำปี 2559 และงบการเงินรายไตรมาสประจำปี 2560 ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี 2543 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ระบบบัญชีและงบการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมพิจารณางบการเงิน ได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล รายการปรับปรุงบัญชีที่มีผลกระทบต่อบการเงินที่มีสาระสำคัญ
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ การประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน งบประมาณ และอัตราค่าจ้าง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการตรวจสอบประจำปี 2561 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายใน และตามมาตรฐานความเสี่ยงของบริษัทฯ
5. สอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนแล้ว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2561 ได้แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนดา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดดังนี้

In the year 2017, the Audit Committee of Muang Thai Insurance Public Company Limited had five joint meetings with the Management and various units of the Company. One meeting was to consider the details and to review the Financial Statements for the year 2016 and had the joint meeting with EY Office Limited, which is the Company's auditor, to review the auditing plan and the independence in auditing, with another three meetings to consider the details and to review the interim Financial Statements after review for the three, six and nine months period of 2017, one meeting is consider the reinsurance, information technology.

The Audit Committee has strictly performed its duties and responsibilities assigned by the Board of Directors in line with guidelines, requirements and regulations given by the Office of Insurance Commission, and the Stock Exchange of Thailand in the manner of reviewing good corporate governance principle compliance, financial statements accuracy, identified risk management and also internal control assessment, and supervising internal audit effectiveness, which can be summarized as follows:

1. Review the good corporate governance – the Audit Committee has supervised for the transparent disclosure of information and the compliance to the notification of the Securities Exchange Commission, the Stock Exchange of Thailand and the related legislations on business operations such as review the policy for corporate governance, the rights of the shareholders, the rights of the stakeholders, the business ethics and the balance of the executive officers and to ensure that the Company has complied with the normal business conditions.
2. Review the adequacy of internal control system – by assessing the efficiency of internal control system at the corporate and unit level for the control on the effectiveness and the efficiency of the operations, the use of resources efficiently and economically, the supervision of properties, the prevention or reduction of errors, loss, leakage, waste or dishonest act, reliability and completeness of the financial and the operating information.
3. Review the Financial Statements for the year 2016 and the Quarterly Financial Statements for the year 2017 of the Company to ensure the compliance to the accounting standard of the Accounting Act B.E. 2543 (A.D. 2000), the notification of the Securities Exchange Commission and the Stock Exchange of Thailand and the notification of the Office of Insurance Commission. The accounting system and the financial statements are accurate and reliable. The Audit Committee has invited the auditor to join the meeting to consider the Financial Statements, reviewed and enquired the auditor on the accuracy and completeness of the Financial Statements and the adequacy on the disclosure of information, the adjustment of account which has significant impact on the Financial Statements.
4. Supervise the internal audit – by review the operations on internal audit, the audit plan, the assessment on the performance of the Internal Audit Office, budgeting and workforce. Apart from that, the Audit Committee has considered the annual audit plan for the year 2018, which has been prepared on the bases of assessment for internal control and per the risk standard of the Company.
5. Review the auditing plan and the independence of the auditor – has already considered and selected the auditor and determined the remuneration to be proposed to the Board of Directors and then to seek the approval from the Annual General Meeting of the Shareholders. In the year 2018 had appointed Mrs. Nonglak Pumnoi, Certified Public Accountant Registration No. 4172 and/or Ms. Rachada Yongsawadvanich, Certified Public Accountant Registration No. 4951 and/or Ms. Ratana Jala, Certified Public Accountant Registration No. 3734 of EY Office Limited as the Company's auditor and set the annual audit fees for the total amount of Baht 2,500,000.- (Two million five hundred thousand Baht only) with the following details:

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ (ต่อ)

### Report of the Audit Committee (Continued)

- 1) ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2561 เป็นจำนวนเงิน 1,250,000 บาท
- 2) สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส 3 ครั้ง) เป็นจำนวนเงิน 690,000 บาท
- 3) สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC) ประจำปีไตรมาสสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 180,000 บาท
- 4) สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital: RBC) ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 380,000 บาท

เพื่อนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พิจารณานุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



นายชัคคี ดิเรกวัฒนชัย  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

- 1) Examination of the financial statements for the years ending 31 December 2018 for the amount of Baht 1,250,000.-
- 2) Review of interim financial statements (altogether three quarters), for the amount of Baht 690,000.-
- 3) Examination of the report required by the Office of Insurance Commission under the Risk-Based Capital Framework as at 30 June 2018 for the amount of Baht 180,000.-
- 4) Examination of the report required by the Office of Insurance Commission under the Risk-Based Capital Framework as at 31 December 2018 for the amount of Baht 380,000.-

To be proposed to the Board of Directors' Meeting and the Annual General Meeting of the Shareholders for the year 2018 for further consideration and approval.

The Audit Committee continuously values the good corporate governance, internal control and risk management in order for the Company to have the good corporate governance, have the suitable and adequate internal control for business operations, have the risk management in the acceptable level, have the accurate and reliable accounting system and financial statements including the compliance to the legislations, rules and regulations which are related to the Company's business operations.

On behalf of the Audit Committee



Mr. Chusak Direkwattanachai

Chairman of the Audit Committee

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงาน ทางการเงิน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Report of the Board of Directors' Responsibilities for the Financial Statements  
Muang Thai Insurance Public Company Limited

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบระมัดระวัง รวมทั้งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้นงบการเงินจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เป็นจริง สมเหตุสมผล

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสำหรับการดูแลรักษาทรัพย์สิน และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานความเห็นเกี่ยวกับเรื่องนี้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ



นายโพธิพงษ์ ลำซำ  
ประธานกรรมการ



นางนวลวรรณ ลำซำ  
กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

The Board of Directors is the responsible for the Financial Statements of the Company and the Financial Information as shown in the Annual Report. Such Financial Statements have been prepared per the accepted certified standard in Thailand, by choosing the appropriate accounting policy and consistently comply with and using precautionous consideration, which have passed the examination and provided unconditional opinion from the Independent Certified Public Accountant. Therefore, the Financial Statements reflect the true and reasonable financial conditions and the performance of the Company.

The Board of Directors has prepared and maintained the appropriate and efficient internal control system and risk management system to be reasonably assured that the recording of the accounting information is accurate, complete and adequate for taking care of the assets and prevent the dishonest act or any significant misconduct, including the compliance to the applicable laws and regulations, which the Audit Committee has reported the result of operations to the Board of Directors and has reported their opinions related to this matter in the Report of the Audit Committee which has already been shown in the Annual Report.

The Board of Directors has the opinion that the overall internal control system of the Company is in the satisfactory level and can create the confidence that the Financial Statements of Muang Thai Insurance Public Company Limited as at December 31, 2017 have shown the financial conditions, performance and cash flow correctly in the main points.



Mr. Photipong Lamsam

Chairman



Mrs. Nualphan Lamsam

President and Chief Executive Officer



# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## Independent Auditor's Report

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

##### • การรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 12,321 ล้านบาทซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี้ยประกันภัย การคำนวณเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้ เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และสอบทานกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีและสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

## Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Muang Thai Insurance Public Company Limited

### Opinion

I have audited the accompanying financial statements of Muang Thai Insurance Public Company Limited (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2017, and the related statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Muang Thai Insurance Public Company Limited as at 31 December 2017, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

### Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants as issued by the Federation of Accounting Professions as relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

### Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgement, were of most significance in my audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of my audit of the financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on these matters.

I have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report, including in relation to these matters. Accordingly, my audit included the performance of procedures designed to respond to my assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of my audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for my audit opinion on the accompanying financial statements as a whole.

Key audit matters and how audit procedures respond for each matter are described below.

- **Insurance premiums recognition**

In 2017, the Company had revenue from insurance premiums amounting to Baht 12,321 million, which were derived from retail insured and had a large number of policies. The insurance premiums are collected from variety customers and insurance premiums amount rely on the processing of information technology system. I therefore focused on the recognition of insurance premiums with respect to the amount and appropriate timing.

I have assessed and tested the internal controls of information technology system and its internal controls with respect to underwriting, insurance premiums calculation and revenue recognition of insurance premiums by making enquiry of responsible executives, gaining an understanding and selecting representative samples to test the operation of the designed controls with respond to the amount and timing of revenue recognition in financial statements. In addition, I selected representative samples of insurance policies to assess whether revenue recognition was consistent with conditions specified in the insurance policies and whether it was in compliance with the Company's policy. I also reviewed the insurance policies and endorsement transactions occurring during the accounting period,

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

## Independent Auditor's Report (Continued)

### • หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคงค้างจำนวน 3,209 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 22 ของหนี้สินรวม) บัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1,800 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 9 ของสินทรัพย์รวม)

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การจัดการค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและการรับประกันภัยต่อ โดยการสอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทฯ และข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและเปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ใช้ทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในการสอบทานประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณและเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานการตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อด้วย

### • ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงค้างของค่าความนิยมเป็นจำนวน 632 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน และต้องมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากกลุ่มสินทรัพย์นั้น รวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาว ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเหมาะสมของมูลค่าของค่าความนิยมที่แสดงไว้ในบัญชี

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เลือกใช้ โดยทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในของบริษัทฯ เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต อัตราคิดลดที่เลือกใช้และทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯ ตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

before and after period-end, which were recognised as revenues of the Company. Moreover, I performed analytical procedures to compare insurance premiums recognised throughout the period and examined on sampling basis for accounting entries related to insurance premiums made through journal vouchers.

- **Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claims**

Insurance contract liabilities - loss reserves and outstanding claim account is highly significant to the financial statements. As at 31 December 2017, the Company had loss reserves and outstanding claims amounted to Baht 3,209 million (representing 22 percent of total liabilities). Loss reserves and outstanding claims includes both claims incurred and reported and claims incurred but not reported, which were calculated by the Company's management using actuarial techniques. The key assumptions applied were based on historical data and required the management to exercise substantial judgement in estimating such reserves so I addressed the adequacy of loss reserves and outstanding claims as a key audit matter. In addition, such loss reserves and outstanding claims are directly relevant to the insurance reserves recoverable from reinsurers which were also calculated by the Company's management using actuarial techniques. As at 31 December 2017, the Company had insurance reserves recoverable from reinsurers amounting to Baht 1,800 million (representing 9 percent of total assets).

I assessed and tested the internal controls relevant to claims, loss adjustments, estimation of loss reserves and outstanding claims and reinsurance, by making enquiry of responsible executives regarding the criteria and assumptions used in the estimates made by the Company's internal actuary. I selected, on a sampling basis, data used by the actuary in calculating loss reserves, performed random test on major claims file, and performed analytical procedures on the frequency of claims and average loss per claim. In addition, I involved internal expert to review the reserve recognised in the accounts, assessed the assumptions and methods used in the calculation, and compared the assumptions to those used in the prior year. Moreover, I also reviewed the estimates of insurance reserves recoverable from reinsurers.

- **Goodwill**

As at 31 December 2017, the Company had goodwill amounted to Baht 632 million with infinite useful lives and had to assess the impairment of goodwill every year. Impairment testing is a significant accounting estimate requiring management to exercise a high degree of judgement in identifying the cash generating units, estimating the cash inflows that are expected to be generated from that group of assets in the future, and setting discount rate and long-term growth rate. I therefore focused on auditing amount of goodwill as recorded in the accounts.

I assessed the identification of cash generating units and the financial models selected by management by gaining an understanding of management process and assessing whether the decisions made were consistent with how assets are utilised. In addition, I tested the significant assumptions applied by management in preparing estimates of the cash flows expected to be realised from the assets, by comparing assumptions with internal information, comparing past cash flow projections to actual operating results, cash flow projections, the discount rate applied by management and tested the calculation of the realisable values of the assets.

## Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprise the information included in annual report of the Company, but does not include the financial statements and my auditor's report thereon. The annual report of the Company is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the financial statements does not cover the other information and I do not express any form of assurance conclusion thereon.

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

## Independent Auditor's Report (Continued)

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัท ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัท ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

In connection with my audit of the financial statements, my responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When I read the annual report of the Company, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to those charged with governance for correction of the misstatement.

### **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the 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.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit 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 Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

### Independent Auditor's Report (Continued)

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะ จะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2561

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide those charged with governance with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, I determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Somjai Khunapasut

Certified Public Accountant (Thailand) No. 4499

EY Office Limited

Bangkok: 28 February 2018

## งบแสดงฐานะการเงิน

### Statement of Financial Position

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	433,942,750	339,098,874
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	7	1,539,259,066	1,548,804,714
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		53,840,432	50,517,133
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	8	4,337,452,718	4,382,210,113
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	9	358,519,751	689,875,886
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	10,716,225,610	10,413,456,027
เงินให้กู้ยืม	11	12,173,300	13,542,833
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	609,281,324	525,719,893
ค่าความนิยม		631,900,000	631,900,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	13	74,783,836	88,832,820
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	14	439,645,808	454,873,956
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า		292,787,632	239,539,902
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15	559,545,238	570,161,126
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>20,059,357,465</b>	<b>19,948,533,277</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of financial position**

**As at 31 December 2017**

		(Unit: Baht)	
	Note	2017	2016
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	6	433,942,750	339,098,874
Premium receivables, net	7	1,539,259,066	1,548,804,714
Accrued investment income		53,840,432	50,517,133
Reinsurance assets, net	8	4,337,452,718	4,382,210,113
Receivables from reinsurance contracts, net	9	358,519,751	689,875,886
Investment assets			
Investments in securities	10	10,716,225,610	10,413,456,027
Loans	11	12,173,300	13,542,833
Property, buildings and equipment, net	12	609,281,324	525,719,893
Goodwill		631,900,000	631,900,000
Intangible assets, net	13	74,783,836	88,832,820
Deferred tax assets	14	439,645,808	454,873,956
Prepaid premium ceded		292,787,632	239,539,902
Other assets, net	15	559,545,238	570,161,126
<b>Total assets</b>		<b>20,059,357,465</b>	<b>19,948,533,277</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

# งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

## Statement of Financial Position (Continued)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	9,075,796,742	9,182,848,783
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	2,960,695,821	3,275,207,119
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		34,483,336	70,812,849
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	206,693,140	162,880,904
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	158,986	193,986
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		1,319,707,701	1,257,087,238
หนี้สินอื่น	19	1,104,214,824	1,043,646,984
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>14,701,750,550</b>	<b>14,992,677,863</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		590,000,000	590,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		590,000,000	590,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		681,567,855	681,567,855
ส่วนเกินทุนจากการควบรวมกิจการ		823,371,749	823,371,749
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	59,000,000	59,000,000
ยังไม่จัดสรร		3,204,755,144	2,856,952,044
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น -			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	10	(1,087,833)	(55,036,234)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>5,357,606,915</b>	<b>4,955,855,414</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>20,059,357,465</b>	<b>19,948,533,277</b>
		-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

กรรมการ

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of financial position (continued)**

**As at 31 December 2017**

		(Unit: Baht)	
	Note	2017	2016
<b>Liabilities and equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Insurance contract liabilities	16	9,075,796,742	9,182,848,783
Amounts due to reinsurers	17	2,960,695,821	3,275,207,119
Income tax payable		34,483,336	70,812,849
Employee benefit obligations	18	206,693,140	162,880,904
Deferred tax liabilities	14	158,986	193,986
Premiums received in advance		1,319,707,701	1,257,087,238
Other liabilities	19	1,104,214,824	1,043,646,984
<b>Total liabilities</b>		<b>14,701,750,550</b>	<b>14,992,677,863</b>
<b>Equity</b>			
Share capital			
Registered			
59,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		590,000,000	590,000,000
Issued and fully paid-up			
59,000,000 ordinary shares of Baht 10 each		590,000,000	590,000,000
Premium on share capital		681,567,855	681,567,855
Surplus on business combination		823,371,749	823,371,749
Retained earnings			
Appropriated - statutory reserve	20	59,000,000	59,000,000
Unappropriated		3,204,755,144	2,856,952,044
Other components of equity -			
revaluation deficit from investments	10	(1,087,833)	(55,036,234)
<b>Total equity</b>		<b>5,357,606,915</b>	<b>4,955,855,414</b>
<b>Total liabilities and equity</b>		<b>20,059,357,465</b>	<b>19,948,533,277</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Directors



# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## Statement of Comprehensive Income

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยรับ		12,321,256,759	12,407,162,181
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(5,373,486,940)	(5,452,743,006)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		6,947,769,819	6,954,419,175
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง		19,875,707	(150,564,945)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		6,967,645,526	6,803,854,230
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ		1,600,243,622	1,636,574,055
รายได้จากการลงทุน	10	369,994,940	353,292,542
กำไรจากเงินลงทุน		127,992,132	112,171,545
รายได้อื่น		19,924,437	25,073,953
<b>รวมรายได้</b>		<b>9,085,800,657</b>	<b>8,930,966,325</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน		7,277,911,958	6,673,100,371
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(3,195,851,569)	(2,958,350,661)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		4,082,060,389	3,714,749,710
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,971,705,190	2,005,145,045
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		1,211,183,733	1,262,383,089
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21	1,073,613,671	1,163,452,607
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	22	<b>8,338,562,983</b>	<b>8,145,730,451</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>747,237,674</b>	<b>785,235,874</b>
หัก: ภาษีเงินได้	14	(128,796,203)	(152,013,708)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>618,441,471</b>	<b>633,222,166</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of comprehensive income**

**For the year ended 31 December 2017**

		(Unit: Baht)	
	Note	2017	2016
<b>Profit or loss:</b>			
<b>Income</b>			
Gross premium written		12,321,256,759	12,407,162,181
Less: Premiums ceded to reinsurers		(5,373,486,940)	(5,452,743,006)
Net premium written		6,947,769,819	6,954,419,175
Add (less): Unearned premium reserves (increase) decrease		19,875,707	(150,564,945)
Net earned premium		6,967,645,526	6,803,854,230
Fee and commission income from reinsurers		1,600,243,622	1,636,574,055
Investment income	10	369,994,940	353,292,542
Profit from investments		127,992,132	112,171,545
Other income		19,924,437	25,073,953
<b>Total income</b>		<b>9,085,800,657</b>	<b>8,930,966,325</b>
<b>Expenses</b>			
Claim expenses		7,277,911,958	6,673,100,371
Less: Claim recovery from reinsurers		(3,195,851,569)	(2,958,350,661)
Claim expenses, net		4,082,060,389	3,714,749,710
Commission and brokerage expenses		1,971,705,190	2,005,145,045
Other underwriting expenses		1,211,183,733	1,262,383,089
Operating expenses	21	1,073,613,671	1,163,452,607
<b>Total expenses</b>	22	<b>8,338,562,983</b>	<b>8,145,730,451</b>
<b>Profit before income tax</b>		<b>747,237,674</b>	<b>785,235,874</b>
Less: Income tax	14	(128,796,203)	(152,013,708)
<b>Profit for the year</b>		<b>618,441,471</b>	<b>633,222,166</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

## Statement of Comprehensive Income (Continued)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		67,435,501	167,809,689
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	14	(13,487,100)	(33,561,937)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		53,948,401	134,247,752
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(21,172,964)	(5,675,721)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	14	4,234,593	1,135,144
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(16,938,371)	(4,540,577)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>37,010,030</b>	<b>129,707,175</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>655,451,501</b>	<b>762,929,341</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>24</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		10.48	10.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**  
**Statement of comprehensive income (continued)**  
**For the year ended 31 December 2017**

		(Unit: Baht)	
	Note	2017	2016
<b>Other comprehensive income:</b>			
Other comprehensive income to be reclassified			
to profit or loss in subsequent periods			
Gain on change in value of available-for-sale investments		67,435,501	167,809,689
Less: Income tax effect	14	(13,487,100)	(33,561,937)
Net other comprehensive income to be reclassified			
to profit or loss in subsequent periods		53,948,401	134,247,752
Other comprehensive income not to be reclassified			
to profit or loss in subsequent periods			
Actuarial loss		(21,172,964)	(5,675,721)
Less: Income tax effect	14	4,234,593	1,135,144
Net other comprehensive income not to be reclassified			
to profit or loss in subsequent periods		(16,938,371)	(4,540,577)
<b>Other comprehensive income for the year</b>		<b>37,010,030</b>	<b>129,707,175</b>
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>655,451,501</b>	<b>762,929,341</b>
<b>Earnings per share</b>	24		
Basic earnings per share		10.48	10.73

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

## Statement of Changes in Equity

บริษัท เมื่อไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการ ควบรวมกิจการ	กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,599,970,455		(189,283,986)	4,564,626,073
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	633,222,166		-	633,222,166
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(4,540,577)		134,247,752	129,707,175
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	628,681,589		134,247,752	762,929,341
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	(371,700,000)		-	(371,700,000)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,856,952,044		(55,036,234)	4,955,855,414
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,856,952,044		(55,036,234)	4,955,855,414
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	618,441,471		-	618,441,471
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(16,938,371)		53,948,401	37,010,030
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	601,503,100		53,948,401	655,451,501
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	(253,700,000)		-	(253,700,000)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	3,204,755,144		(1,087,833)	5,357,606,915
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้	-	-	-	-	-		-	-

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of changes in equity**

**For the year ended 31 December 2017**

(Unit: Baht)

	Issued and fully paid-up share capital	Premium on share capital	Surplus on business combination	Retained earnings	Other components of equity	Total
				Appropriated - statutory reserve	Unappropriated	
<b>Balance as at 1 January 2016</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,599,970,455	4,564,626,073
Profit for the year	-	-	-	-	633,222,166	633,222,166
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	-	-	(4,540,577)	129,707,175
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	628,681,589	762,929,341
Dividend paid (Note 25)	-	-	-	-	(371,700,000)	(371,700,000)
<b>Balance as at 31 December 2016</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,856,952,044	4,955,855,414
<b>Balance as at 1 January 2017</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	2,856,952,044	4,955,855,414
Profit for the year	-	-	-	-	618,441,471	618,441,471
Other comprehensive income for the year (loss)	-	-	-	-	(16,938,371)	37,010,030
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	601,503,100	655,451,501
Dividend paid (Note 25)	-	-	-	-	(253,700,000)	(253,700,000)
<b>Balance as at 31 December 2017</b>	590,000,000	681,567,855	823,371,749	59,000,000	3,204,755,144	5,357,606,915
	-	-	-	-	(1,087,833)	-

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.



# งบกระแสเงินสด

## Statement of Cash Flows

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	12,238,523,615	12,365,476,620
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(1,174,437,594)	139,945,499
ดอกเบี้ยรับ	233,486,097	240,757,195
เงินปันผลรับ	169,131,308	153,568,394
รายได้จากการลงทุนอื่น	948,872	1,592,800
รายได้อื่น	20,052,316	24,740,333
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(6,712,077,538)	(7,521,977,267)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,678,284,677)	(1,756,231,149)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,211,183,733)	(1,262,383,089)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(981,674,017)	(1,056,641,318)
ภาษีเงินได้	(159,185,076)	(208,621,866)
เงินฝากสถาบันการเงิน	280,231,744	66,406,788
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(528,569,125)	(805,329,178)
เงินให้กู้ยืม	1,369,533	2,694,265
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>498,331,725</b>	<b>383,998,027</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of cash flows**

**For the year ended 31 December 2017**

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
<b>Cash flows from operating activities</b>		
Direct premium written	12,238,523,615	12,365,476,620
Cash received (paid) on reinsurance	(1,174,437,594)	139,945,499
Interest income	233,486,097	240,757,195
Dividend income	169,131,308	153,568,394
Other investment income	948,872	1,592,800
Other income	20,052,316	24,740,333
Claim incurred on direct insurance	(6,712,077,538)	(7,521,977,267)
Commission and brokerage expenses on direct insurance	(1,678,284,677)	(1,756,231,149)
Other underwriting expenses	(1,211,183,733)	(1,262,383,089)
Operating expenses	(981,674,017)	(1,056,641,318)
Income tax	(159,185,076)	(208,621,866)
Deposits at financial institutions	280,231,744	66,406,788
Investments in securities	(528,569,125)	(805,329,178)
Loans	1,369,533	2,694,265
<b>Net cash from operating activities</b>	<b>498,331,725</b>	<b>383,998,027</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

### Statement of Cash Flows (Continued)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	150,925	617,460
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	150,925	617,460
กระแสเงินสดใช้ไป		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(147,451,615)	(115,266,317)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,487,159)	(8,125,984)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(149,938,774)	(123,392,301)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(149,787,849)	(122,774,841)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(253,700,000)	(371,700,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(253,700,000)	(371,700,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	94,843,876	(110,476,814)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	339,098,874	449,575,688
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	433,942,750	339,098,874

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**Muang Thai Insurance Public Company Limited**

**Statement of cash flows (continued)**

**For the year ended 31 December 2017**

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Cash flows from		
Property, buildings and equipment	150,925	617,460
<b>Cash flows from investing activities</b>	<b>150,925</b>	<b>617,460</b>
Cash flows used in		
Property, buildings and equipment	(147,451,615)	(115,266,317)
Intangible assets	(2,487,159)	(8,125,984)
<b>Cash flows used in investing activities</b>	<b>(149,938,774)</b>	<b>(123,392,301)</b>
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(149,787,849)</b>	<b>(122,774,841)</b>
<b>Cash flow from financing activities</b>		
Dividend paid	(253,700,000)	(371,700,000)
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(253,700,000)</b>	<b>(371,700,000)</b>
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>94,843,876</b>	<b>(110,476,814)</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year	339,098,874	449,575,688
<b>Cash and cash equivalents at end of year</b>	<b>433,942,750</b>	<b>339,098,874</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

### 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันวินาศภัย และมี 22 สาขาย่อยในต่างจังหวัด ที่อยู่ตามท้องที่ทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

## **Muang Thai Insurance Public Company Limited**

### **Notes to financial statements**

**For the year ended 31 December 2017**

#### **1. General information**

Muang Thai Insurance Public Company Limited (“the Company”) is a public company incorporated and domiciled in Thailand. The Company is principally engaged in providing non-life insurance and has 22 sub-branches located in provinces. The registered address of the Company is at 252, Rajadapisek Road, Huaykwang Sub-district, Huaykwang District, Bangkok.

#### **2. Basis for preparation of the financial statements**

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”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the OIC regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements and operating performance reports of non-life insurance companies B.E. 2559 dated 4 March 2016.

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**

##### **3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year**

During the year, the Company has adopted the revised financial reporting standards and interpretations (revised 2016) and new accounting treatment guidance which are effective for fiscal year beginning on or after 1 January 2017. 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.



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

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

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

##### (ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกินหนึ่งปีจะบันทึกเบี้ยประกันภัยเป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

##### (ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกินหนึ่งปีจะบันทึกเป็นรายการรอรับรู้เป็นรายได้ โดยทยอยรับรู้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

##### (ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลนั้นเกิดขึ้น

##### (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

### **3.2 Financial reporting standards that will become effective in the future**

During the current year, the Federation of Accounting Professions issued a number of the revised financial reporting standards and interpretations (revised 2017) which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2018. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes and clarifications directed towards disclosures in the note to financial statements.

The management of the Company believes that the revised financial reporting standards will not have any significant impact on the financial statements when they are initially applied.

## **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 adjusted 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 one year, related premium is recorded as “premium received in advance”, and recognised as income over the coverage period each year.

Reinsurance premium income is recognised as income when the reinsurer places the reinsurance application or the statement of accounts with the Company.

#### **(b) Fee and commission income from reinsurers**

Fee and commission income from reinsurers are recognised as income when services have been rendered.

Fee and commission income from reinsurers with coverage periods longer than one year are recorded as unearned items and recognised as income over the coverage period each year.

#### **(c) Interest income and dividend on investments**

Interest income is recognised on an accrual basis based on the effective interest rate. Dividends are recognised when the right to receive payment is established.

#### **(d) Gain (loss) on investment**

Gain (loss) on investment is recognised as income or expense on the transaction date.

#### **(e) Interest income on loan**

Interest income on loan is recognised as income on an accrual basis, based on the amount of principal outstanding.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### (จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

### (ก) เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

สำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกินหนึ่งปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

### (ข) ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

### (ค) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกินหนึ่งปีจะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

### (ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 Expenses recognition

### (a) Premium ceded to reinsurers

Premium ceded to reinsurers is recognised as expenses when the insurance risk is transferred to another reinsurance company under relevant direct policies.

For long-term reinsurance policies with coverage periods longer than one year, ceded premium is recorded as prepayment item and recognised as expenses over the coverage period each year.

### (b) Claim expenses

Claim expenses consist of claim and loss adjustment expenses of direct insurance and reinsurance for both reported claims and not reported claims, and include the amounts of the claims, related expenses, and loss adjustments of current and prior period incurred during the year, less residual value and other recoveries (if any), and claim recovery from reinsurers.

Claim recovery from reinsurers is recognised when recording of claim and loss adjustment expenses in related reinsurance contract.

Claim and loss adjustment expenses of direct insurance are recognised upon receipt of the claims advice from the insured, based on the claim notified by the insured and estimates made by the Company's management. The maximum value of claim estimated shall not exceed the sum-insured under the relevant policy.

Claim and loss adjustment expenses of reinsurance are recognised as expenses when the reinsurer places the loss advice with the Company.

### (c) Commission and brokerage expenses

Commission and brokerage are expended when incurred.

Commission and brokerage 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.

### (d) Other underwriting expenses

Other underwriting expenses are other insurance expenses for both direct and indirect expenses, including contributions, which are recognised as expenses on accrual basis.

### (e) Operating expenses

Operating expenses are operating expenses, not related to underwriting and claim, which are recognised as expenses on accrual basis.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### (จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัย คือ สัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับการะผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างชัดเจนดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วจะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและการะผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

### 4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

### 4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

#### **4.3 Classification of insurance contracts**

The Company classifies the insurance contract and reinsurance contract based on the nature of the contract. An insurance contract is one under which the insurer has accepted significant insurance risk from another party by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder. Determination of whether a significant insurance risk has been accepted is based on comparison of the amount of benefit payable under the contract if an insured event occurs with the payment obligation if the insured event does not occur. If a contract does not meet these criteria, the Company classifies it as an investment contract. Investment contracts are insurance contracts in legal form that transfer significant financial risk but not significant insurance risk. Financial risk is the risk of a possible future change in interest rate, foreign exchange rate and index of price or rates.

The Company classifies contracts based on an assessment of the insurance risk at an inception of contract on a contract-by-contract basis. Once a contract has been classified as an insurance contract, it remains an insurance contract for the remainder of its lifetime, unless all rights and obligations are extinguished or expire. If any contract is previously classified as an investment contract at an inception date, it can, however, be reclassified as insurance contracts after inception if insurance risk becomes significant.

#### **4.4 Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents consist of cash on hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

#### **4.5 Premium receivables and allowance for doubtful accounts**

Premium receivables from direct insurance are stated at net realisable value. The Company sets up an allowance for doubtful accounts based on estimated loss that may incur in collection of the premium due, on the basis of collection experiences 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 expenses during the year.

#### **4.6 Reinsurance assets**

Reinsurance assets consist of insurance reserve refundable from reinsurers which is estimated based on the related reinsurance contract of loss reserve and outstanding claim in accordance with the law regarding insurance reserve calculation and unearned premium reserves.

The Company records allowance for doubtful accounts for estimated loss that may be incurred when the circumstances indicate that it may be impaired by considering the inability to make collection, taking into account collection experience, aging of receivables, and the status of receivables from reinsurers as at the end of reporting period. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.6 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ ซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้ค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

### 4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปี

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อและเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นสำรองสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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



#### **4.7 Receivables from reinsurance contracts and amount due to reinsurers**

- (a) Receivables from reinsurance contracts consist of amounts due from reinsurers and amounts deposits on reinsurance.

Amounts due from reinsurers consist of accrued premium ceded, accrued commission and brokerage income, claims and various other items receivable from reinsurers less allowance for doubtful accounts. The Company records allowance for doubtful accounts for 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 reporting period. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year.

- (b) Amounts due to reinsurers consist of amounts withheld on reinsurance and reinsurance payable.

Reinsurance payable consist of reinsurance premiums and other items payable to reinsurers, excluding loss reserves.

The Company presents net of reinsurance to the same entity (receivables from reinsurance contracts 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.

#### **4.8 Investments in securities**

- (a) Investments in available-for-sale securities are stated at fair value. Changes in the fair value of these securities are recorded in other comprehensive income, and will be recorded in profit or loss when the securities are sold.
- (b) 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. The debt securities are classified as held to maturity when the Company has the positive intention and ability to hold them to maturity.
- (c) 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 securities is based on the latest bid price at the last working day of the year of the Stock Exchange of Thailand. The fair value of debt securities is determined based on yield rates quoted by the Thai Bond Market Association. The fair value of unit trusts is determined from their net asset value.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีรวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ควบคุมบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯ มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

### 4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่ได้รับ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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 profit or loss 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 proceed and the carrying amount of the investment is recognised in profit or loss.

#### **4.9 Loans and allowance for doubtful accounts**

Loans are stated at the net realisable value. The Company accounts for allowance for doubtful accounts on the estimated loss that may be incurred in collection based on the analysis and assessment debtor's settlement ability including valuation of collateral on a specific account basis. Increase (decrease) in allowance for doubtful accounts is recognised as expenses during the year.

#### **4.10 Property, buildings and equipment and depreciation**

Land is stated at cost. Buildings and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment of assets (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:

	Useful life
Buildings and building improvements	20 - 50 years
Furniture, fixtures and office equipment	5 years
Vehicles	5 years

Depreciation is included in determining operating performance. No depreciation is provided on land and assets under construction.

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 profit or loss when the asset is derecognised.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

	อายุการใช้งาน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 - 50 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 4.11 ค่าความนิยม

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ บริษัทจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า บริษัทจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และบริษัทจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และบริษัทไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต

#### 4.11 Goodwill

Goodwill is initially recorded at cost, which equals to the excess of cost of business combination over the fair value of the net assets acquired. If the fair value of the net assets acquired exceeds the cost of business combination, the excess is immediately recognised as gain in the profit or loss.

Goodwill is carried at cost less any impairment loss (if any). Goodwill is tested for impairment annually and when circumstances indicate that the carrying value may be impaired.

For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is allocated to each of the Company's cash generating units (or group of cash-generating units) that are expected to benefit from the synergies of the combination. The Company estimates the recoverable amount of each cash-generating unit (or group of cash-generating units) to which the goodwill relates. Where the recoverable amount of the cash-generating unit is less than the carrying amount, impairment loss are recognised in profit or loss. Impairment loss relating to goodwill cannot be reversed in future periods.

#### 4.12 Intangible assets and amortisation

Intangible assets acquired through business combination are initially recognised at their fair value on the date of business acquisition while intangible assets acquired in other cases are initially recognised at cost. Following the initial recognition, the 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 profit or loss.

A summary of the intangible assets with finite useful lives is as follows:

	Useful life
Computer software	5 - 10 years
Network relationship	15 years
Customer relationship	15 years

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการอื่น บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

	อายุให้ประโยชน์
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี
ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจ	15 ปี
ความสัมพันธ์กับลูกค้า	15 ปี

### 4.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

#### (ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

#### 4.13 Insurance contract liabilities

Insurance contract liabilities consist of loss reserves, outstanding claims and unearned premium reserves.

(a) 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 shall not exceed the sum-insured of the related insurance policies.

Claims reserves were calculated by using an actuarial method based on a best estimate of the claims, that are expected to be paid in respect of loss that occurred before or as at the reporting date, covering both reported and not reported loss, and including claims handling expenses, after deducting salvage values and other recoverable values. Differences between the calculated claims reserves and the claims already recognised are recorded as incurred but not reported claims (IBNR).

(b) Unearned premium reserve

Premium reserve consists of unearned premium reserve and unexpired risk reserve.

(1) 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
Others	- Monthly average basis (the one-twenty fourth basis)

Unearned premium reserve of reinsurance is calculated based on ceded premium for reinsurer as the same method with direct insurance that transfer insurance risk to reinsurer throughout the period of insurance coverage.

(2) Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is the reserve for the future claims, and related expenses 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.



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### (ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

#### (1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯ ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น	- วิถีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

#### (2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

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.

#### **4.14 Employee benefit**

##### **Short-term employee benefits**

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

##### **Post-employment benefits**

###### ***Defined contribution plan***

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 asset is held in a separate trust fund and the Company's contribution is recognised as expenses when incurred.

###### ***Defined benefit plan***

The Company has obligation in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law. The Company treats the severance payment obligation as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gain or loss arising from post-employment benefits are recognised immediately in other comprehensive 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 profit 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.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.14 ผลประโยชน์พนักงาน

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของ บริษัทฯ เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

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 date, 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 related to items that are recorded directly to equity.

#### **4.16 Impairment of assets**

At the end of each reporting period, the Company performs impairment reviews in respect of the property, buildings and equipment and other intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. The Company also carries out annual impairment reviews in respect of goodwill. 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. In determining value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by a valuation model that, based on information available, reflects the amount that the Company could obtain from the disposal of the asset in an arm's length transaction between knowledgeable, willing parties, after deducting the costs of disposal.

An impairment loss is recognised in profit or loss.

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 profit or loss.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีในรอบระยะเวลารายงานและ จะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษี เพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

### 4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือ สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมิน การด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นรายปี บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของ สินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่า ยุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการ ประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ จากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมิน ความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของ สินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทใช้แบบจำลองการ ประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการ จำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจ ในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ สินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตาม บัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควร จะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### 4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไป ให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### **4.17 Long-term leases**

Leases of 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 profit or loss on a straight-line basis over the lease term.

#### **4.18 Foreign currency**

The financial statements are presented in Baht, which is also the Company's functional currency.

Transactions in foreign currencies are translated into Baht at the exchange rates ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Baht at the exchange rates ruling at the end of reporting period.

Gain and loss on exchange are included in determining income.

#### **4.19 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.

#### **4.20 Fair value measurement**

Fair value is the price that would be received from 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. Except 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.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.18 เงินตราต่างประเทศ

งบการเงินแสดงเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

### 4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยในงบการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



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.

#### **4.21 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.

### **5. Significant accounting judgements and estimates**

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

#### **5.1 Recognition and derecognition of assets and liabilities**

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

#### **5.2 Allowance for doubtful accounts**

In determining an allowance for doubtful accounts, the management needs to make judgement and estimates expected loss to be incurred for each debtor based upon, among other things, past collection history, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 4.21 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

#### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

#### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

#### 5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

#### 5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### **5.3 Impairment of investments**

The Company treats investments in securities as impaired when management considers that such investments has an indication of impairments. The determination of indication of investments requires judgement of the management.

### **5.4 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 exercise judgement, 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.

### **5.5 Property, buildings and equipment and depreciation**

In determining depreciation of buildings and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of buildings and equipment, and to review estimate useful lives and residual values 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 its recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgements regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

### **5.6 Goodwill and intangible assets**

The initial recognition and measurement of goodwill and intangible assets, and subsequent impairment testing, require management judgements to make estimates of cash flows to be generated by the assets or the cash generating units and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

### **5.7 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 judgement 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.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารของบริษัทจำเป็นต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.6 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

### 5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### 5.8 สำรองค่าสินไหมทดแทน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประพันธ์ที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประพันธ์ดังกล่าวอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้นซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

## 5.8 Loss reserves

At the end of each reporting period, the Company has to estimate loss reserves and outstanding 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 techniques. The main assumptions underlying these techniques relate to historical experience, including the development of claims estimates, loss incurred and paid, average costs per claim and claim numbers etc. Nevertheless, the estimation requires the management's judgements reflecting the best estimates available at that time. Such estimates are forecasts of future outcomes, and actual results could differ.

## 5.9 Unexpired risk reserve

Unexpired risk reserve is calculated using an actuarial method, based on a best estimate of the claims and related expenses expected to be paid over the remaining term of the insurance. Estimating the reserve requires the management to exercise judgement, with reference to historical data and the best estimates available at the time.

## 5.10 Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plan 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.

## 5.11 Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Company's management has used judgement to assess the results of the litigation and believes that loss incurred will not exceed the amount recorded in the financial statements.

## 6. Cash and cash equivalents

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Cash	678,872	651,872
Deposits at banks with no fixed maturity date	383,263,878	335,865,042
Deposits at banks with fixed maturity date	50,000,000	2,581,960
Cash and cash equivalents	433,942,750	339,098,874

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 5.9 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะจ่ายชำระในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

### 5.10 ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราสมณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### 5.11 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้วในงบการเงิน

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
เงินสด	678,872	651,872
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	383,263,878	335,865,042
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	50,000,000	2,581,960
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	433,942,750	339,098,874

## 7. Premium receivables

The balances of premium receivables which due from direct insurance as at 31 December 2017 and 2016 are classified by aging from the maturity date under the stipulated law of the premium collection as follows:

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Not yet due	1,238,938,838	1,247,947,901
Not over 30 days	168,915,086	150,404,541
Over 30 days to 60 days	73,427,374	67,236,511
Over 60 days to 90 days	39,779,704	30,500,622
Over 90 days to 1 year	29,202,929	52,670,515
Over 1 year	7,629,857	13,209,587
Total	1,557,893,788	1,561,969,677
Less: Allowance for doubtful accounts	(18,634,722)	(13,164,963)
Premium receivables, net	1,539,259,066	1,548,804,714

The premium management department is responsible for collection and following-up premium receivables. Summary report of outstanding balances with details of insurance policy, due date and premium amount is sent to insured, agents and brokers in advance every month. Premium due and long-outstanding amount are followed up immediately to ensure that payment is made on time. The Company determines an allowance for doubtful accounts by based on estimated collection loss which is based on historical collection experience and combined with a review of outstanding debts.

## 8. Reinsurance assets

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Insurance recoverable from insurance companies		
- Loss reserves	1,809,748,928	1,778,633,939
- Unearned premium reserves	2,537,787,745	2,618,664,956
Less: Allowance for doubtful accounts	(10,083,955)	(15,088,782)
Reinsurance assets, net	4,337,452,718	4,382,210,113



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,238,938,838	1,247,947,901
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	168,915,086	150,404,541
ค้ำรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	73,427,374	67,236,511
ค้ำรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	39,779,704	30,500,622
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน - 1 ปี	29,202,929	52,670,515
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	7,629,857	13,209,587
รวม	1,557,893,788	1,561,969,677
หัก: ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ	(18,634,722)	(13,164,963)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,539,259,066	1,548,804,714

ฝ่ายบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยเป็นผู้รับผิดชอบในการทวงถามและติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายงานสรุปเบี้ยประกันภัยค้ำชำระพร้อมรายละเอียดกรรมกรรมประกันภัย กำหนดเวลาการชำระเบี้ยประกันภัยและจำนวนที่ค้ำชำระจะถูกจัดส่งให้ผู้เอาประกัน ตัวแทนและนายหน้าเป็นการล่วงหน้าในแต่ละเดือน เบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนดชำระและจำนวนที่ค้ำชำระนั้นจะถูกติดตามทวงถามในทันทีเพื่อให้จ่ายชำระตรงตามกำหนด บริษัทฯ ประเมินค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญตามประมาณการเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต ประกอบกับการพิจารณาหนี้คงค้าง

### 8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
- สำรองสินไหมทดแทน	1,809,748,928	1,778,633,939
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,537,787,745	2,618,664,956
หัก: ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ	(10,083,955)	(15,088,782)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	4,337,452,718	4,382,210,113

## 9. Receivables from reinsurance contracts

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Amounts deposit on reinsurance	-	267,638
Amounts due from reinsurers	359,822,671	815,818,198
Less: Allowance for doubtful accounts	(1,302,920)	(126,209,950)
Receivables from reinsurance contract, net	<u>358,519,751</u>	<u>689,875,886</u>

The balance of amounts due from reinsurers as at 31 December 2017 and 2016 are classified by aging as follows:

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Not yet due	270,675,623	494,841,897
Not over 1 year	73,487,657	262,270,761
Over 1 year to 2 years	5,295,759	51,690,540
Over 2 years	10,363,632	7,015,000
Total	<u>359,822,671</u>	<u>815,818,198</u>
Less: Allowance for doubtful accounts	<u>(1,302,920)</u>	<u>(126,209,950)</u>
Amounts due from reinsurers, net	<u>358,519,751</u>	<u>689,608,248</u>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	267,638
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	359,822,671	815,818,198
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,302,920)	(126,209,950)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	358,519,751	689,875,886

ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	270,675,623	494,841,897
ค้างรับไม่เกิน 1 ปี	73,487,657	262,270,761
ค้างรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	5,295,759	51,690,540
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	10,363,632	7,015,000
รวม	359,822,671	815,818,198
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,302,920)	(126,209,950)
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	358,519,751	689,608,248

## 10. Investments in securities

### 10.1 Classified by type of investments

(Unit: Baht)

	2017		2016	
	Cost/		Cost/	
	Amortised cost	Fair value	Amortised cost	Fair value
<b>Available-for-sale investments</b>				
Government and state enterprise securities	636,651,552	639,060,700	865,891,647	869,002,911
Private debt securities	2,736,859,090	2,777,402,982	2,532,286,907	2,548,024,034
Equity securities	1,619,163,236	1,567,207,817	1,242,972,672	1,176,531,234
Mutual funds	2,298,935,248	2,306,577,835	2,275,686,200	2,252,898,708
Warrants	-	-	58,126	1,643,372
Total	7,291,609,126	7,290,249,334	6,916,895,552	6,848,100,259
Less: Unrealised losses	(1,359,792)	-	(68,795,293)	-
<b>Total available-for-sale investments</b>	<b>7,290,249,334</b>	<b>7,290,249,334</b>	<b>6,848,100,259</b>	<b>6,848,100,259</b>
<b>Held-to-maturity investments</b>				
Government and state enterprise securities	2,366,973,486		2,301,234,155	
Private debt securities	443,661,715		367,495,891	
Deposits at financial institutions which matured over 3 months	560,309,339		840,541,083	
<b>Total held-to-maturity investments</b>	<b>3,370,944,540</b>		<b>3,509,271,129</b>	
<b>Other investments</b>				
Equity securities	77,420,982		77,420,982	
Less: Allowance for impairment	(22,389,246)		(21,336,343)	
<b>Total other investments, net</b>	<b>55,031,736</b>		<b>56,084,639</b>	
<b>Total investments in securities, net</b>	<b>10,716,225,610</b>		<b>10,413,456,027</b>	

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

#### 10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	2560		2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	636,651,552	639,060,700	865,891,647	869,002,911
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,736,859,090	2,777,402,982	2,532,286,907	2,548,024,034
ตราสารทุน	1,619,163,236	1,567,207,817	1,242,972,672	1,176,531,234
กองทุนรวม	2,298,935,248	2,306,577,835	2,275,686,200	2,252,898,708
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	58,126	1,643,372
รวม	7,291,609,126	7,290,249,334	6,916,895,552	6,848,100,259
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,359,792)	-	(68,795,293)	-
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>7,290,249,334</b>	<b>7,290,249,334</b>	<b>6,848,100,259</b>	<b>6,848,100,259</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,366,973,486		2,301,234,155	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	443,661,715		367,495,891	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	560,309,339		840,541,083	
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>3,370,944,540</b>		<b>3,509,271,129</b>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุน	77,420,982		77,420,982	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(22,389,246)		(21,336,343)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ</b>	<b>55,031,736</b>		<b>56,084,639</b>	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ</b>	<b>10,716,225,610</b>		<b>10,413,456,027</b>	

## 10.2 Classified by remaining period of debt securities

(Unit: Baht)

	2017			
	Period to maturity			
	Within 1 year	>1 - 5 years	Over 5 years	Total
<b><u>Available-for-sale investments</u></b>				
<b>Government and state enterprise securities</b>				
Government securities	314,978,709	109,804,577	-	424,783,286
State enterprise securities	110,840,176	101,028,090	-	211,868,266
Total	425,818,885	210,832,667	-	636,651,552
Add: Unrealised gain	1,521,009	888,139	-	2,409,148
Total	427,339,894	211,720,806	-	639,060,700
<b>Private enterprise securities</b>				
Debentures	347,244,074	2,292,177,112	97,437,904	2,736,859,090
Add: Unrealised gain	2,067,969	33,951,668	4,524,255	40,543,892
Total	349,312,043	2,326,128,780	101,962,159	2,777,402,982
<b>Total available-for-sale investments</b>	776,651,937	2,537,849,586	101,962,159	3,416,463,682
<b><u>Held-to-maturity investments</u></b>				
<b>Government and state enterprise securities</b>				
Government securities	335,343,970	756,927,690	478,689,638	1,570,961,298
State enterprise securities	-	314,841,082	176,012,889	490,853,971
Saving lottery	133,413,987	171,744,230	-	305,158,217
Total	468,757,957	1,243,513,002	654,702,527	2,366,973,486
<b>Private enterprise securities</b>				
Debentures	9,969,717	241,281,371	192,410,627	443,661,715
Total	9,969,717	241,281,371	192,410,627	443,661,715
<b>Deposits at financial institutions</b>				
<b>- maturity over 3 months</b>				
Deposits at financial institutions	560,309,339	-	-	560,309,339
Total	560,309,339	-	-	560,309,339
<b>Total held-to-maturity investments</b>	1,039,037,013	1,484,794,373	847,113,154	3,370,944,540
<b>Total investments in debt securities, net</b>	1,815,688,950	4,022,643,959	949,075,313	6,787,408,222

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	2560			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	>1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	314,978,709	109,804,577	-	424,783,286
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	110,840,176	101,028,090	-	211,868,266
รวม	425,818,885	210,832,667	-	636,651,552
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,521,009	888,139	-	2,409,148
รวม	427,339,894	211,720,806	-	639,060,700
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
หุ้นกู้	347,244,074	2,292,177,112	97,437,904	2,736,859,090
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	2,067,969	33,951,668	4,524,255	40,543,892
รวม	349,312,043	2,326,128,780	101,962,159	2,777,402,982
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>776,651,937</b>	<b>2,537,849,586</b>	<b>101,962,159</b>	<b>3,416,463,682</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	335,343,970	756,927,690	478,689,638	1,570,961,298
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	314,841,082	176,012,889	490,853,971
สลากออมทรัพย์	133,413,987	171,744,230	-	305,158,217
รวม	468,757,957	1,243,513,002	654,702,527	2,366,973,486
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
หุ้นกู้	9,969,717	241,281,371	192,410,627	443,661,715
รวม	9,969,717	241,281,371	192,410,627	443,661,715
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>				
เงินฝากสถาบันการเงิน	560,309,339	-	-	560,309,339
รวม	560,309,339	-	-	560,309,339
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>1,039,037,013</b>	<b>1,484,794,373</b>	<b>847,113,154</b>	<b>3,370,944,540</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ</b>	<b>1,815,688,950</b>	<b>4,022,643,959</b>	<b>949,075,313</b>	<b>6,787,408,222</b>



(Unit: Baht)

	2016			
	Period to maturity			
	Within 1 year	>1 - 5 years	Over 5 years	Total
<b><u>Available-for-sale investments</u></b>				
<b>Government and state enterprise securities</b>				
Government securities	457,877,325	105,839,839	-	563,717,164
State enterprise securities	140,369,417	161,805,066	-	302,174,483
Total	598,246,742	267,644,905	-	865,891,647
Add: Unrealised gain	986,600	2,124,664	-	3,111,264
Total	599,233,342	269,769,569	-	869,002,911
<b>Private enterprise securities</b>				
Debentures	319,820,157	2,119,640,800	92,825,950	2,532,286,907
Add: Unrealised gain	1,839,243	13,626,773	271,111	15,737,127
Total	321,659,400	2,133,267,573	93,097,061	2,548,024,034
<b>Total available-for-sale investments</b>	<b>920,892,742</b>	<b>2,403,037,142</b>	<b>93,097,061</b>	<b>3,417,026,945</b>
<b><u>Held-to-maturity investments</u></b>				
<b>Government and state enterprise securities</b>				
Government securities	69,966,705	1,024,970,834	440,075,466	1,535,013,005
State enterprise securities	-	306,508,463	176,226,415	482,734,878
Saving lottery	30,919,283	252,566,989	-	283,486,272
Total	100,885,988	1,584,046,286	616,301,881	2,301,234,155
<b>Private enterprise securities</b>				
Debentures	43,366,800	227,052,466	97,076,625	367,495,891
Total	43,366,800	227,052,466	97,076,625	367,495,891
<b>Deposits at financial institutions</b>				
<b>- maturity over 3 months</b>				
Deposits at financial institutions	840,541,083	-	-	840,541,083
Total	840,541,083	-	-	840,541,083
<b>Total held-to-maturity investments</b>	<b>984,793,871</b>	<b>1,811,098,752</b>	<b>713,378,506</b>	<b>3,509,271,129</b>
<b>Total investments in debt securities, net</b>	<b>1,905,686,613</b>	<b>4,214,135,894</b>	<b>806,475,567</b>	<b>6,926,298,074</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

(หน่วย: บาท)

	2559			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	>1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	457,877,325	105,839,839	-	563,717,164
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	140,369,417	161,805,066	-	302,174,483
รวม	598,246,742	267,644,905	-	865,891,647
บวก: ค่าที่ขังไม่เกิดขึ้นจริง	986,600	2,124,664	-	3,111,264
รวม	599,233,342	269,769,569	-	869,002,911
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
หุ้นกู้	319,820,157	2,119,640,800	92,825,950	2,532,286,907
บวก: ค่าที่ขังไม่เกิดขึ้นจริง	1,839,243	13,626,773	271,111	15,737,127
รวม	321,659,400	2,133,267,573	93,097,061	2,548,024,034
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>920,892,742</b>	<b>2,403,037,142</b>	<b>93,097,061</b>	<b>3,417,026,945</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	69,966,705	1,024,970,834	440,075,466	1,535,013,005
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	306,508,463	176,226,415	482,734,878
สลากออมทรัพย์	30,919,283	252,566,989	-	283,486,272
รวม	100,885,988	1,584,046,286	616,301,881	2,301,234,155
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
หุ้นกู้	43,366,800	227,052,466	97,076,625	367,495,891
รวม	43,366,800	227,052,466	97,076,625	367,495,891
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>				
เงินฝากสถาบันการเงิน	840,541,083	-	-	840,541,083
รวม	840,541,083	-	-	840,541,083
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>984,793,871</b>	<b>1,811,098,752</b>	<b>713,378,506</b>	<b>3,509,271,129</b>
<b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ</b>	<b>1,905,686,613</b>	<b>4,214,135,894</b>	<b>806,475,567</b>	<b>6,926,298,074</b>

### 10.3 Other components of equity - revaluation deficit from investments

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2017	2016
Balance - beginning of the year	(55,036,234)	(189,283,986)
Change during the year		
Unrealised gain during the year	196,480,536	280,159,260
Realised gain included in profit or loss	(129,045,035)	(112,349,571)
Other comprehensive income	67,435,501	167,809,689
Related income tax	(13,487,100)	(33,561,937)
Net comprehensive income for the year	53,948,401	134,247,752
Balance - end of the year	(1,087,833)	(55,036,234)

### 10.4 Investment income

During the years ended 31 December 2017 and 2016, the Company has investment income as follow.

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Interest income from debt securities	178,631,652	175,799,566
Dividend income from equity securities	173,393,676	153,568,394
Other investment income	19,885,502	25,835,118
Expense on investment	(1,915,890)	(1,910,536)
Net investment income	369,994,940	353,292,542

### 10.5 Investments subject to restriction

As at 31 December 2017, fixed deposits amounting to Baht 23.9 million (2016: Baht 17.0 million) have been restricted in respect of normal course of business.

In addition, certain bonds and debentures have been pledged with the Registrar of the Office of Insurance Commission as disclosed in Note 27, and a certain number of equity securities have been lent under securities borrowing and lending contracts as disclosed in Note 19.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	(55,036,234)	(189,283,986)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	196,480,536	280,159,260
กำไรที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	(129,045,035)	(112,349,571)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	67,435,501	167,809,689
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(13,487,100)	(33,561,937)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	53,948,401	134,247,752
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,087,833)	(55,036,234)

### 10.4 รายได้จากการลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้	178,631,652	175,799,566
เงินปันผลรับจากตราสารทุน	173,393,676	153,568,394
รายได้จากการลงทุนอื่น	19,885,502	25,835,118
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(1,915,890)	(1,910,536)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	369,994,940	353,292,542

### 10.5 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากประจำส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 23.9 ล้านบาท (2559: 17.0 ล้านบาท) มีข้อจำกัดในการใช้ ทั้งนี้เป็นไปตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้ พันธบัตรและหุ้นกู้บางส่วนหนึ่งได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 27 นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนส่วนหนึ่งได้นำไปให้ยืมภายใต้สัญญาเช่าและให้ยืมหลักทรัพย์ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 19

## 11. Loans

As at 31 December 2017 and 2016, loans and accrued interest aged by overdue principal and accrued interest are as follows:

(Unit: Baht)

Outstanding period	2017						
	Mortgage loans		Other loans		Total		
	Principal	Interest	Principal	Interest	Principal	Interest	Total
Not yet due	3,292,611	-	8,880,689	-	12,173,300	-	12,173,300
Loans and accrued interest, net	3,292,611	-	8,880,689	-	12,173,300	-	12,173,300

(Unit: Baht)

Outstanding period	2016						
	Mortgage loans		Other loans		Total		
	Principal	Interest	Principal	Interest	Principal	Interest	Total
Not yet due	6,668,884	-	6,873,949	-	13,542,833	-	13,542,833
Loans and accrued interest, net	6,668,884	-	6,873,949	-	13,542,833	-	13,542,833

The above loans included loans provided to employees under the staff benefit plan. In case of personal guarantee, the loans are limited not exceed 10 times of salary and not over Baht 300,000, and in case of secured assets, the loans are limited not exceed 80% of the value of secured assets. Interest is charged at 3.3% - 8.0% per annum. As at 31 December 2017, loans to employees are Baht 11.6 million (2016: Baht 12.7 million).

## Notes to Financial Statements

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำแนกอายุตามเงินต้น และดอกเบี้ยที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

2560

ระยะเวลาค้างชำระ	เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สิน						
	จำนองเป็นประกัน		เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,292,611	-	8,880,689	-	12,173,300	-	12,173,300
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,292,611	-	8,880,689	-	12,173,300	-	12,173,300

2559

ระยะเวลาค้างชำระ	เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สิน						
	จำนองเป็นประกัน		เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,668,884	-	6,873,949	-	13,542,833	-	13,542,833
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,668,884	-	6,873,949	-	13,542,833	-	13,542,833

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวรวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการ โดยกำหนดวงเงินกู้ยืมกรณีบุคคล  
 คำประกันไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน และไม่เกิน 300,000 บาท และกรณีหลักทรัพย์คำประกันไม่เกินร้อยละ  
 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์ที่คำประกัน ดอกเบี้ยคิดในอัตราร้อยละ 3.3 - 8.0 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม  
 2560 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานมีจำนวนเงิน 11.6 ล้านบาท (2559: 12.7 ล้านบาท)

## 12. Property, buildings and equipment

(Unit: Baht)

	Land	Buildings and building improvements	Furniture, fixtures and office equipment	Vehicles	Assets under construction	Total
<b>Cost</b>						
1 January 2016	88,310,173	390,517,645	318,718,462	16,691,599	119,742,627	933,980,506
Additions	248,257	8,170,375	15,594,826	2,554,000	88,578,369	115,145,827
Transfer / Adjustment	4,839,020	187,444,992	14,532,621	-	(206,696,143)	120,490
Reclassification	-	18,893,175	(18,339,219)	-	-	553,956
Write-off	-	(73,008)	(4,091,647)	(2,804,100)	-	(6,968,755)
31 December 2016	93,397,450	604,953,179	326,415,043	16,441,499	1,624,853	1,042,832,024
Additions	231,932	41,851,453	14,304,790	4,771,150	82,106,466	143,265,791
Transfer / Adjustment	2,529,757	64,085,081	15,137,809	-	(81,752,647)	-
Write-off	-	-	(52,850)	(561,700)	-	(614,550)
31 December 2017	96,159,139	710,889,713	355,804,792	20,650,949	1,978,672	1,185,483,265
<b>Accumulated depreciation</b>						
1 January 2016	-	209,073,331	253,497,402	12,602,074	-	475,172,807
Depreciation charge	-	30,376,122	16,727,341	1,520,775	-	48,624,238
Write-off	-	(73,005)	(3,807,814)	(2,804,095)	-	(6,684,914)
31 December 2016	-	239,376,448	266,416,929	11,318,754	-	517,112,131
Depreciation charge	-	37,031,747	20,690,425	1,959,142	-	59,681,314
Write-off	-	-	(29,805)	(561,699)	-	(591,504)
31 December 2017	-	276,408,195	287,077,549	12,716,197	-	576,201,941
<b>Net book value</b>						
31 December 2016	93,397,450	365,576,731	59,998,114	5,122,745	1,624,853	525,719,893
31 December 2017	96,159,139	434,481,518	68,727,243	7,934,752	1,978,672	609,281,324
<b>Depreciation for the year</b>						
2016						48,624,238
2017						59,681,314

As at 31 December 2017, certain buildings, building improvement, furniture and fixtures, office equipment and vehicles have been fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to Baht 241.1 million (2016: Baht 233.9 million).



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
1 มกราคม 2559	88,310,173	390,517,645	318,718,462	16,691,599	119,742,627	933,980,506
ซื้อเพิ่ม	248,257	8,170,375	15,594,826	2,554,000	88,578,369	115,145,827
โอน / ปรับปรุงรายการ	4,839,020	187,444,992	14,532,621	-	(206,696,143)	120,490
จัดประเภทใหม่	-	18,893,175	(18,339,219)	-	-	553,956
ตัดบัญชี	-	(73,008)	(4,091,647)	(2,804,100)	-	(6,968,755)
31 ธันวาคม 2559	93,397,450	604,953,179	326,415,043	16,441,499	1,624,853	1,042,832,024
ซื้อเพิ่ม	231,932	41,851,453	14,304,790	4,771,150	82,106,466	143,265,791
โอน / ปรับปรุงรายการ	2,529,757	64,085,081	15,137,809	-	(81,752,647)	-
ตัดบัญชี	-	-	(52,850)	(561,700)	-	(614,550)
31 ธันวาคม 2560	96,159,139	710,889,713	355,804,792	20,650,949	1,978,672	1,185,483,265
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
1 มกราคม 2559	-	209,073,331	253,497,402	12,602,074	-	475,172,807
ค่าเสื่อมราคา	-	30,376,122	16,727,341	1,520,775	-	48,624,238
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
สำหรับส่วนที่ตัดบัญชี	-	(73,005)	(3,807,814)	(2,804,095)	-	(6,684,914)
31 ธันวาคม 2559	-	239,376,448	266,416,929	11,318,754	-	517,112,131
ค่าเสื่อมราคา	-	37,031,747	20,690,425	1,959,142	-	59,681,314
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
สำหรับส่วนที่ตัดบัญชี	-	-	(29,805)	(561,699)	-	(591,504)
31 ธันวาคม 2560	-	276,408,195	287,077,549	12,716,197	-	576,201,941
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2559	93,397,450	365,576,731	59,998,114	5,122,745	1,624,853	525,719,893
31 ธันวาคม 2560	96,159,139	434,481,518	68,727,243	7,934,752	1,978,672	609,281,324
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>						
2559						48,624,238
2560						59,681,314

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 241.1 ล้านบาท (2559: 233.9 ล้านบาท)

### 13. Intangible assets

	(Unit: Baht)				
	Computer software	Network relationship	Customer relationship	Computer software in progress	Total
<b>Cost</b>					
1 January 2016	77,624,061	113,054,853	18,700,000	4,382,385	213,761,299
Additions	4,262,764	-	-	3,983,709	8,246,473
Transfer / Adjustment	3,743,750	-	-	(3,864,240)	(120,490)
31 December 2016	85,630,575	113,054,853	18,700,000	4,501,854	221,887,282
Additions	1,504,847	-	-	982,312	2,487,159
Transfer / Adjustment	5,438,269	-	-	(5,190,061)	248,208
Write-off	(40,320)	-	-	(294,105)	(334,425)
31 December 2017	92,533,371	113,054,853	18,700,000	-	224,288,224
<b>Accumulated amortisation</b>					
1 January 2016	51,519,595	56,826,841	9,399,526	-	117,745,962
Amortisation charge	6,500,779	7,557,640	1,250,081	-	15,308,500
31 December 2016	58,020,374	64,384,481	10,649,607	-	133,054,462
Amortisation charge	7,666,269	7,536,990	1,246,667	-	16,449,926
31 December 2017	65,686,643	71,921,471	11,896,274	-	149,504,388
<b>Net book value</b>					
31 December 2016	27,610,201	48,670,372	8,050,393	4,501,854	88,832,820
31 December 2017	26,846,728	41,133,382	6,803,726	-	74,783,836

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	ความสัมพันธ์ เครือข่ายธุรกิจ	ความสัมพันธ์ กับลูกค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
1 มกราคม 2559	77,624,061	113,054,853	18,700,000	4,382,385	213,761,299
ซื้อเพิ่ม	4,262,764	-	-	3,983,709	8,246,473
โอน / ปรับปรุงรายการ	3,743,750	-	-	(3,864,240)	(120,490)
31 ธันวาคม 2559	85,630,575	113,054,853	18,700,000	4,501,854	221,887,282
ซื้อเพิ่ม	1,504,847	-	-	982,312	2,487,159
โอน / ปรับปรุงรายการ	5,438,269	-	-	(5,190,061)	248,208
ตัดจำหน่าย	(40,320)	-	-	(294,105)	(334,425)
31 ธันวาคม 2560	92,533,371	113,054,853	18,700,000	-	224,288,224
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
1 มกราคม 2559	51,519,595	56,826,841	9,399,526	-	117,745,962
ค่าตัดจำหน่าย	6,500,779	7,557,640	1,250,081	-	15,308,500
31 ธันวาคม 2559	58,020,374	64,384,481	10,649,607	-	133,054,462
ค่าตัดจำหน่าย	7,666,269	7,536,990	1,246,667	-	16,449,926
31 ธันวาคม 2560	65,686,643	71,921,471	11,896,274	-	149,504,388
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2559	27,610,201	48,670,372	8,050,393	4,501,854	88,832,820
31 ธันวาคม 2560	26,846,728	41,133,382	6,803,726	-	74,783,836

#### 14. Deferred tax assets/liabilities and income tax

As at 31 December 2017 and 2016, the components of deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

		(Unit: Baht)		
		Change in deferred tax assets or liabilities that are recognised in profit or loss for the years ended		
		31 December		
	31 December	31 December		
	2017	2016	2017	2016
<b>Deferred tax assets</b>				
Premium reserves	109,881,791	113,324,983	(3,443,192)	(4,209,906)
Loss reserves	227,284,464	263,187,697	(35,903,233)	13,014,716
Provision for loss incurred but not yet reported	52,664,174	24,243,763	28,420,411	(1,925,608)
Employee benefit obligations	41,338,628	32,576,181	4,527,854	3,561,071
Allowance for doubtful accounts	3,726,943	3,515,004	211,940	(846,987)
Allowance for impairment of investments	4,477,849	4,267,269	210,580	35,606
Unrealised loss on change in value of investments				
- available-for-sale investments	271,959	13,759,059		
Total	439,645,808	454,873,956		
<b>Deferred tax liabilities</b>				
Difference between accounting and taxation				
relating to depreciation expenses	158,986	193,986	35,000	35,000
Total	158,986	193,986		
Deferred tax assets - net	439,486,822	454,679,970		
Change in deferred tax assets or liabilities			(5,940,640)	9,663,892

Income tax expenses for the years ended 31 December 2017 and 2016 are made up as follows:

		(Unit: Baht)	
		2017	2016
<b>Current income tax:</b>			
Current income tax charge for the year		122,493,682	188,312,696
Adjustment in respect of current income tax of previous year		361,881	(26,635,096)
<b>Deferred tax:</b>			
Deferred tax on temporary differences		5,940,640	(9,663,892)
Income tax expenses reported in the statement of comprehensive income		128,796,203	152,013,708

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีที่รับรู้เข้าส่วนของ กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม			
	31 ธันวาคม			
	2560	2559	2560	2559
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
สำรองเบี้ยประกันภัย	109,881,791	113,324,983	(3,443,192)	(4,209,906)
สำรองค่าสินไหมทดแทน	227,284,464	263,187,697	(35,903,233)	13,014,716
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน	52,664,174	24,243,763	28,420,411	(1,925,608)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	41,338,628	32,576,181	4,527,854	3,561,071
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,726,943	3,515,004	211,940	(846,987)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,477,849	4,267,269	210,580	35,606
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เผือขาย	271,959	13,759,059		
รวม	439,645,808	454,873,956		
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ผลต่างของค่าเสื่อมราคาที่ดินที่บัญชีกับที่ใช้ เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	158,986	193,986	35,000	35,000
รวม	158,986	193,986		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	439,486,822	454,679,970		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษี เงินได้รอการตัดบัญชี			(5,940,640)	9,663,892

The amounts of income tax relating to each component of other comprehensive income for the years ended 31 December 2017 and 2016 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Deferred tax relating to:		
Gain on change in value of available-for-sale investments	(13,487,100)	(33,561,937)
Actuarial loss	4,234,593	1,135,144
	<u>(9,252,507)</u>	<u>(32,426,793)</u>

The reconciliation between accounting profit and income tax expenses for the year ended 31 December 2017 and 2016 are shown below.

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Accounting profit before income tax	<u>747,237,674</u>	<u>785,235,874</u>
Applicable tax rate	20%	20%
Accounting profit before tax multiplied by applicable tax rate	149,447,535	157,047,175
Adjustment in respect of current income tax of		
previous year	361,881	(26,635,096)
Tax effect of:		
Exempted income	(17,435,205)	(19,143,631)
Non-deductible expenses	<u>(3,578,008)</u>	<u>40,745,260</u>
Income tax expenses reported in the statement		
of comprehensive income	<u>128,796,203</u>	<u>152,013,708</u>

## 15. Other assets

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Other receivables	124,040,812	114,024,266
Less: Allowance for doubtful accounts	<u>(23,689,613)</u>	<u>(27,947,573)</u>
Other receivables - net	100,351,199	86,076,693
Commission prepayments	278,192,570	302,919,605
Deposits	79,582,755	91,045,779
Receivables of securities sold	54,192,066	6,178,932
Input tax not due	10,608,093	14,238,497
Prepaid expenses	18,298,810	21,019,484
Others	<u>18,319,745</u>	<u>48,682,136</u>
Total	<u>559,545,238</u>	<u>570,161,126</u>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	122,493,682	188,312,696
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	361,881	(26,635,096)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว	5,940,640	(9,663,892)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	128,796,203	152,013,708

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:</b>		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(13,487,100)	(33,561,937)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,234,593	1,135,144
	(9,252,507)	(32,426,793)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	747,237,674	785,235,874
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	149,447,535	157,047,175
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีก่อน	361,881	(26,635,096)
<b>ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:</b>		
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี	(17,435,205)	(19,143,631)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(3,578,008)	40,745,260
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	128,796,203	152,013,708



## 16. Insurance contract liabilities

(Unit: Baht)

	2017		
	Insurance contract liabilities	Liabilities on reinsurance	Net
Loss reserves			
- Claims incurred and reported	2,477,725,196	(1,331,218,924)	1,146,506,272
- Claims incurred but not reported	731,766,920	(468,446,049)	263,320,871
Unearned premium reserves	5,866,304,626	(2,537,787,745)	3,328,516,881
Total	9,075,796,742	(4,337,452,718)	4,738,344,024

(Unit: Baht)

	2016		
	Insurance contract liabilities	Liabilities on reinsurance	Net
Loss reserves			
- Claims incurred and reported	3,032,012,035	(1,700,984,767)	1,331,027,268
- Claims incurred but not reported	183,779,204	(62,560,390)	121,218,814
Unearned premium reserves	5,967,057,544	(2,618,664,956)	3,348,392,588
Total	9,182,848,783	(4,382,210,113)	4,800,638,670

During the years 2017 and 2016, the management of the Company entered into reinsurance agreements in order to mitigate insurance risk. Although positions are managed on a net basis by management, the management still requires to disclose the insurance contract liabilities, on both a gross and a net basis.

### 16.1 Loss reserves

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2017	2016
Balance - beginning of the year	3,215,791,239	3,607,292,412
Claim expenses for the year	7,165,818,624	7,183,488,087
Change in loss reserves	(69,279,553)	(546,941,944)
Change in assumption	144,736,701	(7,787,384)
Claim expenses paid during the year	(7,247,574,895)	(7,020,259,932)
Balance - end of the year	3,209,492,116	3,215,791,239

As at 31 December 2017, the Company had loss reserves and outstanding claims under reinsurance contracts of Baht 66.3 million (2016: Baht 67.9 million).

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ลูกหนี้อื่น	124,040,812	114,024,266
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(23,689,613)	(27,947,573)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	100,351,199	86,076,693
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	278,192,570	302,919,605
เงินมัดจำ	79,582,755	91,045,779
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	54,192,066	6,178,932
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10,608,093	14,238,497
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	18,298,810	21,019,484
อื่น ๆ	18,319,745	48,682,136
รวม	559,545,238	570,161,126

### 16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	(หน่วย: บาท)		
	2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	2,477,725,196	(1,331,218,924)	1,146,506,272
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	731,766,920	(468,446,049)	263,320,871
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	5,866,304,626	(2,537,787,745)	3,328,516,881
รวม	9,075,796,742	(4,337,452,718)	4,738,344,024

	(หน่วย: บาท)		
	2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	3,032,012,035	(1,700,984,767)	1,331,027,268
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	183,779,204	(62,560,390)	121,218,814
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	5,967,057,544	(2,618,664,956)	3,348,392,588
รวม	9,182,848,783	(4,382,210,113)	4,800,638,670

## 16.2 Claims development table

### (a) Gross claims table

(Unit: Million Baht)

Accident year / Reporting year	Prior year 2011	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Total
Claim estimates:									
- as at accident year	11,297.1	2,037.8	2,986.9	3,501.7	4,712.1	5,340.3	6,298.3	6,053.6	
- Next one year	12,278.1	2,300.0	3,012.9	3,549.1	4,898.0	5,573.2	6,613.5		
- Next two years	11,974.3	2,024.0	2,890.4	3,483.4	4,804.1	5,558.5			
- Next three years	11,938.6	2,008.6	2,889.0	3,472.8	4,781.1				
- Next four years	11,930.8	1,998.6	2,884.8	3,467.0					
- Next five years	11,937.9	1,998.1	2,885.2						
- Next six years	11,911.5	1,998.0							
Cumulative claim estimates	12,100.0	1,998.0	2,884.3	3,464.7	4,760.9	5,733.5	6,535.8	6,377.7	43,854.9
Cumulative payment to date	(11,761.6)	(1,988.6)	(2,869.2)	(3,456.0)	(4,735.8)	(5,469.0)	(6,375.9)	(4,269.3)	(40,925.4)
Others	137.6	32.7	0.5	0.4	1.5	2.9	7.7	96.7	280.0
Total gross loss reserves	476.0	42.1	15.6	9.1	26.6	267.4	167.6	2,205.1	3,209.5

### (b) Net claims table

(Unit: Million Baht)

Accident year / Reporting year	Prior year 2011	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Total
Claim estimates:									
- as at accident year	7,815.9	1,712.2	2,387.3	2,492.7	2,464.5	2,842.5	3,408.7	3,458.5	
- Next one year	8,208.8	1,717.3	2,396.9	2,520.5	2,535.2	2,875.5	3,578.5		
- Next two years	7,995.4	1,701.4	2,336.2	2,488.7	2,490.8	2,858.3			
- Next three years	7,974.9	1,688.7	2,336.9	2,483.4	2,484.6				
- Next four years	7,958.3	1,686.7	2,334.8	2,485.8					
- Next five years	7,951.6	1,685.9	2,335.2						
- Next six years	7,945.6	1,685.6							
Cumulative claim estimates	7,999.6	1,683.6	2,323.6	2,485.8	2,482.0	2,866.5	3,560.1	3,602.2	27,003.4
Cumulative payment to date	(7,908.4)	(1,678.1)	(2,322.1)	(2,481.5)	(2,474.9)	(2,845.6)	(3,503.6)	(2,542.0)	(25,756.2)
Others	70.7	5.6	0.5	0.4	1.5	2.9	7.7	73.3	162.6
Total net loss reserves	161.9	11.1	2.0	4.7	8.6	23.8	64.2	1,133.5	1,409.8

## 16.3 Unearned premium reserves

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2017	2016
Balance - beginning of the year	5,967,057,544	5,553,423,687
Premium written for the year	12,321,256,759	12,407,162,181
Premium earned for the current year	(12,422,009,677)	(11,993,528,324)
Balance - end of the year	5,866,304,626	5,967,057,544

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ในระหว่างปี 2560 และ 2559 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกันภัย ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

### 16.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	3,215,791,239	3,607,292,412
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	7,165,818,624	7,183,488,087
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(69,279,553)	(546,941,944)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	144,736,701	(7,787,384)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(7,247,574,895)	(7,020,259,932)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,209,492,116	3,215,791,239

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 66.3 ล้านบาท (2559: 67.9 ล้านบาท)

### 16.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)								
ปีอุบัติเหตฺ / ปีที่รายงาน	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:									
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตฺ	11,297.1	2,037.8	2,986.9	3,501.7	4,712.1	5,340.3	6,298.3	6,053.6	
- หนึ่งปีถัดไป	12,278.1	2,300.0	3,012.9	3,549.1	4,898.0	5,573.2	6,613.5		
- สองปีถัดไป	11,974.3	2,024.0	2,890.4	3,483.4	4,804.1	5,558.5			
- สามปีถัดไป	11,938.6	2,008.6	2,889.0	3,472.8	4,781.1				
- สี่ปีถัดไป	11,930.8	1,998.6	2,884.8	3,467.0					
- ห้าปีถัดไป	11,937.9	1,998.1	2,885.2						
- หกปีถัดไป	11,911.5	1,998.0							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน									
สมบูรณ์	12,100.0	1,998.0	2,884.3	3,464.7	4,760.9	5,733.5	6,535.8	6,377.7	43,854.9
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(11,761.6)	(1,988.6)	(2,869.2)	(3,456.0)	(4,735.8)	(5,469.0)	(6,375.9)	(4,269.3)	(40,925.4)
รายการอื่น	137.6	32.7	0.5	0.4	1.5	2.9	7.7	96.7	280.0
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน									
ก่อนการประกันภัยต่อ	476.0	42.1	15.6	9.1	26.6	267.4	167.6	2,205.1	3,209.5

## 17. Amounts due to reinsurers

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Amounts withheld on reinsurance	1,886,038,717	1,873,799,578
Other reinsurance payables	1,074,657,104	1,401,407,541
Total	2,960,695,821	3,275,207,119

## 18. Employee benefit obligations

Provision for long-term employee benefits, which represents compensation payable to employees after they retire, was as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2017	2016
Provision for long-term employee benefits		
at beginning of year	162,880,904	139,399,828
Current service cost	16,958,093	17,231,065
Interest cost	6,356,179	5,555,640
Actuarial loss (gain) arising from		
Demographic assumptions changes	2,879,042	2,434,729
Financial assumptions changes	20,654,712	869,092
Experience adjustments	(2,360,790)	2,371,900
Benefits paid during the year	(675,000)	(4,981,350)
Provision for long-term employee benefits		
at end of year	206,693,140	162,880,904

Long-term employee benefit expenses included in the profit or loss for the years ended 31 December 2017 and 2016 were as follows:

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Current service cost	16,958,093	17,231,065
Interest cost	6,356,179	5,555,640
Total expenses recognised in profit or loss	23,314,272	22,786,705

As at 31 December 2017, the weighted average duration of the payment for long-term employee benefits is 12.5 years, and the Company expects to pay Baht 6.2 million of benefits during the next year.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### (ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ก่อนปี 2554	2554	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน:								
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	7,815.9	1,712.2	2,387.3	2,492.7	2,464.5	2,842.5	3,408.7	3,458.5
- หนึ่งปีถัดไป	8,208.8	1,717.3	2,396.9	2,520.5	2,535.2	2,875.5	3,578.5	
- สองปีถัดไป	7,995.4	1,701.4	2,336.2	2,488.7	2,490.8	2,858.3		
- สามปีถัดไป	7,974.9	1,688.7	2,336.9	2,483.4	2,484.6			
- สี่ปีถัดไป	7,958.3	1,686.7	2,334.8	2,485.8				
- ห้าปีถัดไป	7,951.6	1,685.9	2,335.2					
- หกปีถัดไป	7,945.6	1,685.6						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน								
สัมบูรณ์	7,999.6	1,683.6	2,323.6	2,485.8	2,482.0	2,866.5	3,560.1	27,003.4
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(7,908.4)	(1,678.1)	(2,322.1)	(2,481.5)	(2,474.9)	(2,845.6)	(3,503.6)	(25,756.2)
รายการอื่น	70.7	5.6	0.5	0.4	1.5	2.9	7.7	162.6
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน								
หลังการประกันภัยต่อ	161.9	11.1	2.0	4.7	8.6	23.8	64.2	1,409.8

### 16.3 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	5,967,057,544	5,553,423,687
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	12,321,256,759	12,407,162,181
เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ในปี	(12,422,009,677)	(11,993,528,324)
ยอดคงเหลือปลายปี	5,866,304,626	5,967,057,544

### 17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,886,038,717	1,873,799,578
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,074,657,104	1,401,407,541
รวม	2,960,695,821	3,275,207,119

Principal actuarial assumptions at the valuation date were as follows:

	(Unit: % per annum)	
	2017	2016
Discount rate	3.1	3.5
Salary increase rate	0.0 - 10.0	0.0 - 10.0
Staff turnover rate (depending on age)	1.3 - 23.9	1.2 - 21.8

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligation as at 31 December 2017 and 2016 are summarised below:

	(Unit: Million Baht)			
	2017		2016	
	Increase (decrease)		Increase (decrease)	
	Rate increase (%)	in obligation amount	Rate increase (%)	in obligation amount
Discount rate	1.0	(23.0)	1.0	(17.5)
Salary increase rate	1.0	24.2	1.0	18.5
Staff turnover rate	1.0	(24.2)	1.0	(18.6)

## 19. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Accrued operating expenses	537,137,448	420,164,467
Accrued commission from direct insurance	250,776,267	253,047,553
Other payables	112,669,989	157,996,488
Payables of securities purchased	5,687,643	19,361,328
Premium received and in process of reviewing	79,194,191	82,456,862
Commission of reinsurance received in advance	84,489,715	74,745,269
Value added tax payable	34,259,571	35,875,017
Total	1,104,214,824	1,043,646,984

As at 31 December 2017, other payables included the amount of Baht 17.5 million payable under the securities borrowing and lending transactions, and the fair value of the securities lending is Baht 15.6 million (2016: Baht 59.9 million and Baht 53.6 million, respectively).

## 20. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside to a statutory reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.



## Notes to Financial Statements

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน คือ 12.5 ปี และบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ภายใน 1 ปีถัดไป เป็นจำนวน 6.2 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2560	2559
อัตราคิดลด	3.1	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	0.0 - 10.0	0.0 - 10.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	1.3 - 23.9	1.2 - 21.8

## 21. Operating expenses

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Personal expenses which are not expenses for underwriting and claims	614,757,579	524,827,054
Premises and equipment expenses which are not expenses for underwriting	87,822,957	69,579,448
Taxes and duties	3,083,238	3,680,756
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	(60,287,643)	163,874,537
Other operating expenses	428,237,540	401,490,812
Total operating expenses	1,073,613,671	1,163,452,607

## 22. Expenses by nature

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
Claim and loss adjustment expenses	3,827,218,191	3,473,397,834
Commission and brokerage expenses	1,971,705,190	2,005,145,045
Contribution expenses	95,855,713	100,634,153
Other underwriting expenses	948,595,020	1,002,344,705
Employees expenses	923,073,069	844,576,903
Premises and equipment expenses	131,193,751	110,873,366
Bad debts and doubtful accounts (reversal)	(60,287,643)	163,874,537
Advertising expenses	214,108,946	180,833,244
Others expenses	287,100,746	264,050,664
Total expenses by nature	8,338,562,983	8,145,730,451

## 23. Provident fund

The Company and its employees have jointly established a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Both employees and the Company contributed to the fund monthly at the rate of 5% to 10% of basic salary. The fund, which is managed by Kasikorn Asset Management Company Limited, will be paid to employees upon termination in accordance with the fund rules. During the year 2017, the Company contributed Baht 39.0 million to the fund (2016: Baht 36.7 million).

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	2560		2559	
	อัตราเพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	จำนวนหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	อัตราเพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	จำนวนหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราคิดลด	1.0	(23.0)	1.0	(17.5)
อัตราการเงินเดือน	1.0	24.2	1.0	18.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1.0	(24.2)	1.0	(18.6)

### 19. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย	537,137,448	420,164,467
ค่านายหน้าจากการรับประกัน โดยตรงค้างจ่าย	250,776,267	253,047,553
เจ้าหนี้อื่น	112,669,989	157,996,488
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	5,687,643	19,361,328
เบี้ยประกันภัยรับอยู่ระหว่างตรวจสอบ	79,194,191	82,456,862
ค่านายหน้าจากการรับประกันภัยต่อรับล่วงหน้า	84,489,715	74,745,269
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	34,259,571	35,875,017
รวม	1,104,214,824	1,043,646,984

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เจ้าหนี้อื่นได้รวมเจ้าหนี้ตามสัญญาขี้มและให้ขี้มหลักทรัพย์จำนวน 17.5 ล้านบาท โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ให้ขี้มมีจำนวน 15.6 ล้านบาท (2559: 59.9 ล้านบาท และ 53.6 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 20. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

## 24. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Company (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

## 25. Dividend paid

Details of dividend declared in 2017 and 2016 are as follows:

			(Unit: Baht)
	Approved by	Total dividend	Dividend per share
2016 annual dividend	Shareholders' Annual General Meeting on 27 April 2017	253,700,000	4.30
2015 annual dividend	Shareholders' Annual General Meeting on 28 April 2016	371,700,000	6.30

## 26. Related party transactions

During the years, the Company had significant business transactions with related parties. In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form. The relationships between the Company and its related parties are summarised below.

Name of related parties	Relationship with the Company
Comprehensive Health Center (Thailand) Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Direct Travel Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Green Natural Products Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Interlink Communication PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Karntharuea F.C. Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Kasikorn Bank PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Kiatnakin Bank PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Loxley PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Loxley Simulation Technology Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Muang Thai Group Service Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Muang Thai Life Assurance PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Muang Thai Management Security Guard Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Muang Thai Real Estate PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
P Landscape Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Parus (2008) Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	614,757,579	524,827,054
และการจัดการค่าสินไหมทดแทน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย	87,822,957	69,579,448
การรับประกันภัย		
ค่าภาษีอากร	3,083,238	3,680,756
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(60,287,643)	163,874,537
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	428,237,540	401,490,812
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,073,613,671	1,163,452,607

### 22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	3,827,218,191	3,473,397,834
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,971,705,190	2,005,145,045
ค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	95,855,713	100,634,153
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	948,595,020	1,002,344,705
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	923,073,069	844,576,903
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	131,193,751	110,873,366
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(60,287,643)	163,874,537
ค่าโฆษณา	214,108,946	180,833,244
ค่าใช้จ่ายอื่น	287,100,746	264,050,664
รวมค่าใช้จ่ายตามลักษณะ	8,338,562,983	8,145,730,451

### 23. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานและบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2560 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 39.0 ล้านบาท (2559: 36.7 ล้านบาท)

Name of related parties	Relationship with the Company
Phatra Leasing PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Phatra Securities PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Saint Honore (Bangkok) Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Serm Suk PLC. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Sombat Lamsam Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Sripopphan Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
T.I.I. Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Thai Airways International PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Thai Reinsurance PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Thai Va PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Thaire Services Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
The Erawan Group PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Yupong Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Jenlak Vie Consulting Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
High Life Health Care Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Changdamrong Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Thavee Pramote Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Triton Holding PLC. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Bangchak Corporation PLC. **	Related by way of common directors and/or shareholding
S F Corporation PLC.	Related by way of common directors and/or shareholding
Sahakammakornkij Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Sissons Paints (Thailand) Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Virawaan Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Yip In Tsoi & Jacks Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Yip In Tsoi Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Yipintsoi Consulting Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Yip In Tsoi Solutions Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Leafy Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Tangerine Co., Ltd. *	Related by way of common directors and/or shareholding
Pruetthada Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
Prukha Clinic Holding Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding
ST - Muang Thai Insurance Co., Ltd.	Related by way of common directors and/or shareholding

\* Not related parties in 2017.

\*\* Formerly known as Bangchak Petroleum PLC.

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

25. เงินปันผลจ่าย

รายละเอียดของเงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในปี 2560 และ 2559 มีดังนี้

Table with 4 columns: Dividend Type, Basis, Total Dividend, and Dividend per Share. Rows for 2559 and 2558.

26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย ซึ่งลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

Table with 2 columns: Related Party and Relationship. Lists various companies and their relationships with the company.



During the years 2017 and 2016, the Company had significant business transactions with related parties. Such transactions, which are summarised below, arose in the ordinary course of business and were concluded on commercial terms and bases agreed upon between the Company and those related parties.

			(Unit: Million Baht)
	2017	2016	Pricing policy
<b>Transactions with related companies</b>			
Premium ceded	562.6	777.6	Normal commercial terms for insurance and reinsurance depending on type of insurance and reinsurance contracts
Premium written	497.4	536.6	Normal commercial terms for insurance and reinsurance depending on type of insurance and reinsurance contracts
Commission expenses	319.9	339.2	As stated in the agreement at the normal commercial terms
Commission income	220.0	290.8	As stated in the agreement at the normal commercial terms
Dividend income	10.7	11.8	As declared
Interest income	5.1	2.7	0.8% - 4.9% per annum (2016: 0.8% - 1.2% per annum)
Rental and service expenses	237.7	200.5	Contract price
Advertising expenses	85.7	59.6	Contract price
Contribution to Road Accident Victims Protection Co., Ltd	35.5	39.5	Contract price
Bank charges	18.3	20.3	Same rates as those charged by related company to general customers
Claim paid	27.4	29.3	Normal commercial term for insurance
Claim recovery	91.6	66.8	Normal commercial term for insurance
Purchase of fixed assets	-	1.8	Market price
Other income	18.3	23.5	Market price
Other expenses	2.8	3.3	Market price

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ภัทรเลิศซึ่ง จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ช้างออเนอเร (กรุงเทพ) จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีภพพรรณ จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ที.ไอ.โอ. จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทวา จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเขต จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยุพงษ์ จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เจนลักซ์นิวยอร์ก คอนซัลตติ้ง จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไฮไลฟ์ เซลท์ แกร์ จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท จ้างดำรง จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ทวีปราโมทย์ จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) *	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท บางจากคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) **	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ซีเอสเอ็นส์ เฟ้นท์ส (ประเทศไทย) จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณ จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ขิบบินชอยและแฮ็คส์ จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ขิบบินชอย จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ขิบบินชอย คอนซัลตติ้ง จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ขิบบินชอยโซลูชั่นส์ จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ลิฟฟี่ จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท แทนเจอร์รีน จำกัด*	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท พฤษิธดา จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท พฤษภาศลินิก โฮลดิ้ง จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอสที - เมืองไทยประกันภัย จำกัด	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

\* ในปี 2560 ไม่ได้เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

\*\* เดิมชื่อ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

As at 31 December 2017 and 2016, outstanding balances with those related companies are as follows:

	(Unit: Million Baht)	
	2017	2016
<b>Deposits at financial institutions</b>		
Kasikorn Bank PLC.	350.1	261.2
<b>Available-for-sale investments</b>		
Phatra Leasing PLC.	212.0	200.9
<b>Other investments</b>		
ST - Muang Thai Insurance Co., Ltd.	13.4	14.0
Muang Thai Real Estate PLC.	5.3	5.3
Road Accident Victims Protection Co., Ltd.	0.7	0.7
T.I.I. Co., Ltd.	0.4	0.4
<b>Premiums receivables (Direct and Bancassurance)</b>		
Kasikorn Bank PLC.	242.3	279.6
Other related companies	17.5	30.3
<b>Reinsurance assets</b>		
Thai Reinsurance PLC.	174.3	194.3
<b>Insurance contract liabilities - loss reserves</b>		
Thai Reinsurance PLC.	2.6	4.3
<b>Amounts due to reinsurers</b>		
Thai Reinsurance PLC.	164.2	197.9

#### **Directors and management's benefits**

During the years ended 31 December 2017 and 2016, the Company had employee benefit expenses provided to its directors and management personnel as following.

	(Unit: Million Baht)	
	2017	2016
Short-term benefits	115.4	113.2
Post employment benefits	5.2	5.2
<b>Total</b>	<b>120.6</b>	<b>118.4</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ในระหว่างปี 2560 และ 2559 บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560	2559	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
เบี้ยประกันภัยต่อ	562.6	777.6	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยและการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยรับ	497.4	536.6	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยและการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	319.9	339.2	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าบำเหน็จรับ	220.0	290.8	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
เงินปันผลรับ	10.7	11.8	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	5.1	2.7	ร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 4.9 ต่อปี (2559: ร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 1.2 ต่อปี)
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	237.7	200.5	ราคาตามสัญญา
ค่าโฆษณา	85.7	59.6	ราคาตามสัญญา
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	35.5	39.5	ราคาตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	18.3	20.3	อัตราเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องคิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	27.4	29.3	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	91.6	66.8	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าซื้อทรัพย์สิน	-	1.8	ตามราคาตลาด
รายได้อื่น	18.3	23.5	ตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	2.8	3.3	ตามราคาตลาด

## 27. Assets pledged and assets reserve with the Registrar

As at 31 December 2017 and 2016, the book value of securities pledged with the Registrar in accordance with the Non-life Insurance Act are as follows:

	(Unit: Baht)	
	2017	2016
<b>Assets pledged</b>		
Government bond	20,413,435	20,043,422
<b>Assets reserve as non-life insurance reserve</b>		
Bonds and debentures	1,202,516,231	703,531,995
Total	1,222,929,666	723,575,417

## 28. Contribution to General Insurance Fund

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2017	2016
Beginning of the year	150,153,041	119,642,062
Contribution during the year	30,257,399	30,510,979
End of the year	180,410,440	150,153,041

## 29. Segment information

The Company's management has determined the operating segments based on the reports reviewed by the Executive Committee that are used to make strategic decision. The Executive Committee considers the business from both product perspective and operating activities. The business has divided into two main categories being the non-life insurance and investment activity which the reportable operating segments derive their revenue primarily from. The non-life insurance is segregated into motor and non-motor products and each mainly consisted of the following:

- Motor products include insure of compulsory and voluntary motor;
- Non-motor products include insure of property, marine and transportation, engineering, personal accident and health, special products and liability and miscellaneous insurance.

The investment activity relates to financial and investment management in various securities. The activity includes evaluation of financial performance and investment results of the Company in each period in order to report to Investment Committee, Executive Committee, Risk Management Committee and Board of Directors.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้  
(หน่วย: ล้านบาท)

	2560	2559
<b>เงินฝากสถาบันการเงิน</b>		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	350.1	261.2
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)	212.0	200.9
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
บริษัท เอสที - เมืองไทยประกันภัย จำกัด	13.4	14.0
บริษัท เมืองไทย เรือล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	5.3	5.3
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	0.7	0.7
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด	0.4	0.4
<b>เบี้ยประกันภัยค้ำรับ (รับตรงและแบ่งแอสซัวร์)</b>		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	242.3	279.6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	17.5	30.3
<b>สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ</b>		
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	174.3	194.3
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทน</b>		
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	2.6	4.3
<b>เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ</b>		
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	164.2	197.9

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	115.4	113.2
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.2	5.2
รวม	120.6	118.4

Segment performance is measured separately to allocate resources among its operating segments. The Company measures the performance of its operating segments through a measure of segment profit and loss, total assets and total liabilities in a manner consistent with that of financial statements.

No inter-segment transactions occurred in the Company.

The Company operates only in Thailand; therefore, no geographical segments are reported under the secondary reporting format.

Premium written of approximately 36 percent of the Company is derived from two major brokers. Such premium written is attributable to motor and non-motor segments.

Segment assets and liabilities as at 31 December 2017 and 2016 are as follows:

	(Unit: Baht)		
	2017		
	Insurance	Investment	Total
Total segment assets	8,770,744,477	11,288,612,988	20,059,357,465
Total segment liabilities	14,660,650,567	41,099,983	14,701,750,550
	(Unit: Baht)		
	2016		
	Insurance	Investment	Total
Total segment assets	9,101,709,544	10,846,823,733	19,948,533,277
Total segment liabilities	14,886,237,010	106,440,853	14,992,677,863



27. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาบัญชีของหลักทรัพย์ที่วางไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยมีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
หลักทรัพย์ประกัน		
พันธบัตรรัฐบาล	20,413,435	20,043,422
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย		
พันธบัตรและหุ้นกู้	1,202,516,231	703,531,995
รวม	1,222,929,666	723,575,417

28. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดสะสมต้นปี	150,153,041	119,642,062
เงินสมทบในระหว่างปี	30,257,399	30,510,979
ยอดสะสมปลายปี	180,410,440	150,153,041

29. ส่วนงานดำเนินงาน

ผู้บริหารของบริษัทฯ กำหนดส่วนงานดำเนินงานตามรายงานที่คณะกรรมการบริหารใช้พิจารณาตัดสินใจด้านกลยุทธ์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารพิจารณาถึงฐานะธุรกิจทั้งด้านผลิตภัณฑ์และตามกิจกรรมที่ดำเนินงาน ธุรกิจได้ถูกจัดแบ่งเป็นสองกลุ่มสำคัญ คือ การประกันวินาศภัยและกิจกรรมการลงทุน ซึ่งเป็นที่มาของรายได้หลักของส่วนงานดำเนินงานที่เสนอรายงาน การรับประกันวินาศภัยแยกเป็นส่วนงานการประกันภัยรถยนต์และส่วนงานการประกันภัยอื่น โดยการประกันภัยแต่ละประเภทประกอบไปด้วย

- การประกันภัยรถยนต์ ประกอบด้วย การรับประกันภัยภาคบังคับและภาคสมัครใจ
- การประกันภัยอื่น ประกอบด้วย การรับประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยวิศวกรรม การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์พิเศษและการประกันภัยความรับผิดและเบ็ดเตล็ด

กิจกรรมการลงทุนเกี่ยวข้องกับการบริหารทางการเงินและการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงประเมินผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับในแต่ละงวดเพื่อนำเสนอทั้งคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

Segment profit or loss for the years ended 31 December 2017 and 2016 are as follows:

(Unit: Baht)

	2017				
	Insurance			Investment	Total
	Motor	Non-motor	Total Insurance		
Gross premium written	6,335,029,058	5,986,227,701	12,321,256,759	-	12,321,256,759
Net premium written	3,986,596,762	2,961,173,057	6,947,769,819	-	6,947,769,819
Net earned premium	4,009,305,907	2,958,339,619	6,967,645,526	-	6,967,645,526
Fee and commission income from reinsurers	758,348,081	841,895,541	1,600,243,622	-	1,600,243,622
Investment income	-	-	-	497,987,072	497,987,072
Other income	11,368,101	8,556,336	19,924,437	-	19,924,437
<b>Total income</b>	<b>4,779,022,089</b>	<b>3,808,791,496</b>	<b>8,587,813,585</b>	<b>497,987,072</b>	<b>9,085,800,657</b>
Claim expenses, net	2,978,646,622	1,103,413,767	4,082,060,389	-	4,082,060,389
Commission and brokerage expenses	1,059,207,561	912,497,629	1,971,705,190	-	1,971,705,190
Other underwriting expenses	710,108,682	501,075,051	1,211,183,733	-	1,211,183,733
<b>Total underwriting expenses</b>	<b>4,747,962,865</b>	<b>2,516,986,447</b>	<b>7,264,949,312</b>	<b>-</b>	<b>7,264,949,312</b>
Operating expenses			1,060,095,817	13,517,854	1,073,613,671
<b>Total expenses</b>			<b>8,325,045,129</b>	<b>13,517,854</b>	<b>8,338,562,983</b>
<b>Profit before income tax</b>			<b>262,768,456</b>	<b>484,469,218</b>	<b>747,237,674</b>
Income tax			(45,418,287)	(83,377,916)	(128,796,203)
<b>Profit for the year</b>			<b>217,350,169</b>	<b>401,091,302</b>	<b>618,441,471</b>

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจะประเมินแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดสรรทรัพยากรระหว่างส่วนงาน บริษัทฯประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวม และหนี้สินรวม โดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในงบการเงิน

บริษัทฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น จึงไม่ได้แสดงรายงานจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์เป็นรูปแบบรอง

เบี้ยประกันภัยรับจำนวนประมาณร้อยละ 36 ของบริษัทฯ มาจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่สองรายด้วยกัน โดยเบี้ยประกันดังกล่าวรวมอยู่ในส่วนงานประกันภัยรถยนต์และส่วนงานประกันภัยอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560		
	การประกันภัย	การลงทุน	รวม
รวมสินทรัพย์ตามส่วนงาน	8,770,744,477	11,288,612,988	20,059,357,465
รวมหนี้สินตามส่วนงาน	14,660,650,567	41,099,983	14,701,750,550

(หน่วย: บาท)

	2559		
	การประกันภัย	การลงทุน	รวม
รวมสินทรัพย์ตามส่วนงาน	9,101,709,544	10,846,823,733	19,948,533,277
รวมหนี้สินตามส่วนงาน	14,886,237,010	106,440,853	14,992,677,863

(Unit: Baht)

	2016				
	Insurance			Investment	Total
	Motor	Non-motor	Total Insurance		
Gross premium written	6,601,761,687	5,805,400,494	12,407,162,181	-	12,407,162,181
Net premium written	4,033,013,995	2,921,405,180	6,954,419,175	-	6,954,419,175
Net earned premium	3,796,062,694	3,007,791,536	6,803,854,230	-	6,803,854,230
Fee and commission income from reinsurers	829,411,850	807,162,205	1,636,574,055	-	1,636,574,055
Investment income	-	-	-	465,464,087	465,464,087
Other income	14,463,432	10,610,521	25,073,953	-	25,073,953
<b>Total income</b>	<b>4,639,937,976</b>	<b>3,825,564,262</b>	<b>8,465,502,238</b>	<b>465,464,087</b>	<b>8,930,966,325</b>
Claim expenses, net	2,631,988,292	1,082,761,418	3,714,749,710	-	3,714,749,710
Commission and brokerage expenses	1,109,327,507	895,817,538	2,005,145,045	-	2,005,145,045
Other underwriting expenses	633,593,223	628,789,866	1,262,383,089	-	1,262,383,089
<b>Total underwriting expenses</b>	<b>4,374,909,022</b>	<b>2,607,368,822</b>	<b>6,982,277,844</b>	<b>-</b>	<b>6,982,277,844</b>
Operating expenses			1,152,145,721	11,306,886	1,163,452,607
<b>Total expenses</b>			<b>8,134,423,565</b>	<b>11,306,886</b>	<b>8,145,730,451</b>
<b>Profit before income tax</b>			<b>331,078,673</b>	<b>454,157,201</b>	<b>785,235,874</b>
Income tax			(79,954,559)	(72,059,149)	(152,013,708)
<b>Profit for the year</b>			<b>251,124,114</b>	<b>382,098,052</b>	<b>633,222,166</b>

### 30. Commitments and contingent liabilities

#### 30.1 Operating lease commitments

The Company has entered into several lease agreements of office building space, vehicles, equipment and other services. The terms of the agreements are generally between 1 and 5 years.

As at 31 December 2017 and 2016, future minimum lease payments required under these non-cancellable operating leases contracts were as follows.

(Unit: Million Baht)

	2017	2016
Payable within:		
Within 1 year	49.8	72.6
More than 1 year	35.6	38.2

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

กำไรขาดทุนตามส่วนงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2560				
	การประกันภัย				
	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัยอื่น	รวมการ ประกันภัย	การลงทุน	รวม
เบี้ยประกันภัยรับ	6,335,029,058	5,986,227,701	12,321,256,759	-	12,321,256,759
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,986,596,762	2,961,173,057	6,947,769,819	-	6,947,769,819
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ					
จากการประกันภัยต่อ	4,009,305,907	2,958,339,619	6,967,645,526	-	6,967,645,526
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการ					
เอาประกันภัยต่อ	758,348,081	841,895,541	1,600,243,622	-	1,600,243,622
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	497,987,072	497,987,072
รายได้อื่น	11,368,101	8,556,336	19,924,437	-	19,924,437
<b>รวมรายได้</b>	<b>4,779,022,089</b>	<b>3,808,791,496</b>	<b>8,587,813,585</b>	<b>497,987,072</b>	<b>9,085,800,657</b>
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	2,978,646,622	1,103,413,767	4,082,060,389	-	4,082,060,389
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,059,207,561	912,497,629	1,971,705,190	-	1,971,705,190
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	710,108,682	501,075,051	1,211,183,733	-	1,211,183,733
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>4,747,962,865</b>	<b>2,516,986,447</b>	<b>7,264,949,312</b>	<b>-</b>	<b>7,264,949,312</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			1,060,095,817	13,517,854	1,073,613,671
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>			<b>8,325,045,129</b>	<b>13,517,854</b>	<b>8,338,562,983</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>			<b>262,768,456</b>	<b>484,469,218</b>	<b>747,237,674</b>
ภาษีเงินได้			(45,418,287)	(83,377,916)	(128,796,203)
<b>กำไรสำหรับปี</b>			<b>217,350,169</b>	<b>401,091,302</b>	<b>618,441,471</b>

### **30.2 Capital Commitments**

As at 31 December 2017, there were capital commitments contracted for purchasing land, building, system implementation, and computer equipment amounting to Baht 11.2 million (2016: Baht 19.5 million).

### **30.3 Guarantees**

As at 31 December 2017, there were outstanding bank guarantees of Baht 17.3 million issued by bank on behalf of the Company in respect of certain performance bonds as required in the normal course of business (2016: Baht 12.3 million).

### **30.4 Litigation**

As at 31 December 2017, the Company is being sued as insurer, with sum insure amounting to approximately Baht 1,380.8 million (2016: Baht 1,054.5 million). Judgment has yet to be handed down in these cases, and the Company expects the outcomes to be favorable. However, gross loss provisions amounting to Baht 232.5 million (2016: Baht 299.5 million) have been recorded in the financial statements.

## **31. Insurance risk**

The Company has managed the insurance risk in order to reduce the impact to the Company's financial position and the capital caused by the insurance portfolio as follow:

#### **(a) Underwriting of insurance**

The Company has a policy for insurance underwriting which was approved by the relevant directors. The policy requires the Company to consider an acceptable level of risks taken by referring to the handbook and predefined premium rates, and monitor and control the appropriate of risk diversification over geographical regions and type of risks. For the higher risk, risk level higher than the Company can retain by self, the Company will transfer those risks to the reinsurers. In addition, the Company also prudently manages the proportion of insurance portfolio at the appropriate level.

#### **(b) Claim management and setting up of claim reserves**

The Company has a guidance for setting up the claim reserves which is calculated using the generally accepted actuarial methods by the certified actuary. The Company regularly monitors and analyses changes of loss reserves, and regularly considers factors which may affect the Company's reserves in order to ascertain that all reserves are justifiable and adequate for the Company's liability toward the insured in the future.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

(หน่วย: บาท)

	2559				
	การประกันภัย				
	ประกันภัย รถยนต์	ประกันภัยอื่น	รวมการ ประกันภัย	การลงทุน	รวม
เบี้ยประกันภัยรับ	6,601,761,687	5,805,400,494	12,407,162,181	-	12,407,162,181
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,033,013,995	2,921,405,180	6,954,419,175	-	6,954,419,175
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ					
จากการประกันภัยต่อ	3,796,062,694	3,007,791,536	6,803,854,230	-	6,803,854,230
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการ					
เอาประกันภัยต่อ	829,411,850	807,162,205	1,636,574,055	-	1,636,574,055
รายได้จากการลงทุน	-	-	-	465,464,087	465,464,087
รายได้อื่น	14,463,432	10,610,521	25,073,953	-	25,073,953
<b>รวมรายได้</b>	<b>4,639,937,976</b>	<b>3,825,564,262</b>	<b>8,465,502,238</b>	<b>465,464,087</b>	<b>8,930,966,325</b>
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	2,631,988,292	1,082,761,418	3,714,749,710	-	3,714,749,710
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,109,327,507	895,817,538	2,005,145,045	-	2,005,145,045
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	633,593,223	628,789,866	1,262,383,089	-	1,262,383,089
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>4,374,909,022</b>	<b>2,607,368,822</b>	<b>6,982,277,844</b>	<b>-</b>	<b>6,982,277,844</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			1,152,145,721	11,306,886	1,163,452,607
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>			<b>8,134,423,565</b>	<b>11,306,886</b>	<b>8,145,730,451</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้			331,078,673	454,157,201	785,235,874
ภาษีเงินได้			(79,954,559)	(72,059,149)	(152,013,708)
<b>กำไรสำหรับปี</b>			<b>251,124,114</b>	<b>382,098,052</b>	<b>633,222,166</b>

### 30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

#### 30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ยานพาหนะ อุปกรณ์และบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ปี ถึง 5 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2560	2559
จ่ายชำระภายใน:		
ภายใน 1 ปี	49.8	72.6
มากกว่า 1 ปี	35.6	38.2



(c) Reinsurance management

The Company has specified the guideline for reinsurance management which specifies the procedures for selecting implementing, audit and monitoring, review, control of reinsurance plan and preparation of related reinsurance documents by taking into account the Company's risk appetite, size and complexity of the business.

(d) Concentration risk

The Company sets the limits of concentration risk for each reinsurance counterparty and regularly monitors them to ensure that there is no concentration risk that may arise from the particular reinsurer. The Company also considers the appropriate cede portion to be allocated to the reinsurers to be in line with the size of risk.

Concentration of insurance contract liabilities as at 31 December 2017 and 2016, segregated by insurance type, are shown below.

(Unit: Million Baht)

	2017			2016		
	Gross premium reserves	Outward premium reserves	Net	Gross premium reserves	Outward premium reserves	Net
Fire	593.3	(140.8)	452.5	585.3	(140.1)	445.2
Marine and transportation	25.0	(13.6)	11.4	21.7	(14.1)	7.6
Motor	3,171.3	(1,167.8)	2,003.5	3,314.9	(1,288.7)	2,026.2
Personal accident	891.7	(374.6)	517.1	922.9	(398.5)	524.4
Miscellaneous	1,185.0	(841.0)	344.0	1,122.3	(777.3)	345.0
Total	5,866.3	(2,537.8)	3,328.5	5,967.1	(2,618.7)	3,348.4

(Unit: Million Baht)

	2017			2016		
	Gross loss reserves	Outward loss reserves	Total	Gross loss reserves	Outward loss reserves	Total
Fire	211.1	(86.6)	124.5	206.9	(83.0)	123.9
Marine and transportation	36.7	(23.8)	12.9	59.6	(36.5)	23.1
Motor	1,344.0	(504.0)	840.0	1,347.1	(536.1)	811.0
Personal accident	343.3	(139.1)	204.2	433.4	(185.1)	248.3
Miscellaneous	1,274.4	(1,046.2)	228.2	1,168.8	(922.8)	246.0
Total	3,209.5	(1,799.7)	1,409.8	3,215.8	(1,763.5)	1,452.3

### 30.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายการจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เป็นรายการจ่ายฝ่ายทุนเพื่อซื้อที่ดิน อาคาร การพัฒนาระบบและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์จำนวน 11.2 ล้านบาท (2559: 19.5 ล้านบาท)

### 30.3 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร ในนามบริษัทฯเป็นจำนวนเงิน 17.3 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจ (2559: 12.3 ล้านบาท)

### 30.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีคดีที่ถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,380.8 ล้านบาท (2559: 1,054.5 ล้านบาท) การพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและบริษัทฯคาดว่าจะชนะคดี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการเอาประกันภัยต่อในงบการเงินเป็นจำนวน 232.5 ล้านบาท (2559: 299.5 ล้านบาท)

### 31. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดจากการรับประกันภัยทั้งต่อฐานะทางการเงินและเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งมีแนวทางดังนี้

#### (ก) การพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯมีนโยบายรับประกันภัยซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้พิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทฯรับความเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทฯจะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง บริษัทฯได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงผ่านการทำประกันภัยต่อ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยประเภทต่าง ๆ อย่างเหมาะสม

#### (ข) การจัดการสินไหมและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯได้กำหนดแนวทางในการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน และใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการคำนวณสำรองสินไหมทดแทนและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผลและเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

The sensitivity test is the risk analysis of insurance contract liabilities that may be increased or decreased as a result of change in assumptions used in calculation, which may impact on both gross and net loss reserves. The risks may be caused by the frequency of loss, value of loss and claims, or loss adjustment expenses that are not as expected.

The result of the sensitivity analysis from the assumption change that effect to the loss reserves as at 31 December 2017 are summarised below.

(Unit: Million Baht)

	2017				
	Assumption change	Increase in gross claim liabilities	Increase in net claim liabilities	Increase (decrease) in profit before tax	Increase (decrease) in equity
Average claim expenses	Increase 1%	37.5	16.0	16.0	12.8
	Decrease 1%	(37.5)	(16.0)	(16.0)	(12.8)
Average number of claims	Increase 1%	34.5	14.7	14.7	11.8
	Decrease 1%	(34.5)	(14.7)	(14.7)	(11.8)
Average settle claim expenses	Increase 1%	28.8	13.0	13.0	10.4
	Decrease 1%	(28.8)	(13.0)	(13.0)	(10.4)
Average claim adjustment expenses	Increase 1%	1.6	1.6	1.6	1.3
	Decrease 1%	(1.6)	(1.6)	(1.6)	(1.3)

Assumption used in the sensitivity analysis and the changes in loss reserve of the Company on both gross and net from reinsurance consists of expected loss ratio (ELR), unallocated loss adjustment expenses ratio (ULAE ratio) and loss development factors. Expected loss ratio and unallocated loss adjustment expenses ratio are calculated using historical loss data and related expenses of the Company, while loss development factors are estimated by actuarial method with reference to the historical data.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### (ค) การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อ ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ รวมถึงขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัทฯ

### (ง) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทฯ มีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อและมีการเฝ้าติดตามอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมีมากเกินไป อีกทั้งยังมีการพิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 โดยแยกตามประเภทประกันภัย แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560			2559		
	สำรอง	สำรอง	สุทธิ	สำรอง	สำรอง	สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย	เบี้ยประกันภัย		เบี้ยประกันภัย	เบี้ยประกันภัย	
	ก่อนการ	ส่วนที่เอา		ก่อนการ	ส่วนที่เอา	
	ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ		ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	
อัคคีภัย	593.3	(140.8)	452.5	585.3	(140.1)	445.2
ทางทะเลและขนส่ง	25.0	(13.6)	11.4	21.7	(14.1)	7.6
รถยนต์	3,171.3	(1,167.8)	2,003.5	3,314.9	(1,288.7)	2,026.2
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	891.7	(374.6)	517.1	922.9	(398.5)	524.4
เบ็ดเตล็ด	1,185.0	(841.0)	344.0	1,122.3	(777.3)	345.0
รวม	5,866.3	(2,537.8)	3,328.5	5,967.1	(2,618.7)	3,348.4

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560			2559		
	สำรอง	สำรอง	สุทธิ	สำรอง	สำรอง	สุทธิ
	ค่าสินไหม	ค่าสินไหม		ค่าสินไหม	ค่าสินไหม	
	ทดแทนก่อน	ทดแทนส่วนที่เอา		ทดแทนก่อน	ทดแทนส่วนที่เอา	
	การประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ		การประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ	
อัคคีภัย	211.1	(86.6)	124.5	206.9	(83.0)	123.9
ทางทะเลและขนส่ง	36.7	(23.8)	12.9	59.6	(36.5)	23.1
รถยนต์	1,344.0	(504.0)	840.0	1,347.1	(536.1)	811.0
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	343.3	(139.1)	204.2	433.4	(185.1)	248.3
เบ็ดเตล็ด	1,274.4	(1,046.2)	228.2	1,168.8	(922.8)	246.0
รวม	3,209.5	(1,799.7)	1,409.8	3,215.8	(1,763.5)	1,452.3

## **32. Risk management**

### **32.1 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, reinsurance asset - loss reserves, receivables from reinsurance contracts and loans. The Company's maximum exposure to credit risk is limited to the book value less allowance for doubtful debt as presented in the statement of financial position.

According to the Company's credit risk management policy, the Company specifies the level of credit limit that corresponds to each individual debtor in terms of the income and source of income, or financial burdens, and then arrange the credit term to be short-term to mid-term in order to suit with the Company's source of fund. The policy also establishes procedures for collection and adjustment of interest rate to be in line with market rate.

### **32.2 Market price 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 assets and liabilities will fluctuate due to changes in market interest rates.

The Company has managed interest rate risk by classify investment in debt securities into held to maturity securities or available for sale securities, while portfolio duration is managed to be in moderate level by controlling duration of individual bond. Besides, the Company conducts the stress test to examine the effect on the sufficiency of capital and the change of asset back per insurance liabilities ratio.

As at 31 December 2017 and 2016, 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.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านการรับประกันภัยต่อและหลังการเอาประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		2560			
		ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทน ที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทน ที่เปลี่ยนแปลง	ถ้าไรก่อน ภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ
		สมมติฐานที่ เปลี่ยนแปลง	ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ	หลังการรับ ประกันภัยต่อ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	37.5	16.0	16.0	12.8
	ลดลงร้อยละ 1	(37.5)	(16.0)	(16.0)	(12.8)
จำนวนเคลมเฉลี่ย	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	34.5	14.7	14.7	11.8
	ลดลงร้อยละ 1	(34.5)	(14.7)	(14.7)	(11.8)
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ตกลงแล้วเฉลี่ย	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	28.8	13.0	13.0	10.4
	ลดลงร้อยละ 1	(28.8)	(13.0)	(13.0)	(10.4)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมเฉลี่ย	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1.6	1.6	1.6	1.3
	ลดลงร้อยละ 1	(1.6)	(1.6)	(1.6)	(1.3)

ข้อสมมติที่ใช้ในการทดสอบความอ่อนไหวและภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ ก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ ประกอบด้วย อัตราสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้และปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น อัตราสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและอัตราค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้คำนวณจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในอดีตของบริษัทฯ ส่วนปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นประมาณด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

(Unit: Million Baht)

	2017					
	Fixed interest rates					
	The repricing period or maturity date					
	Within 1 year	>1 - 5 years	Over 5 years	Floating interest rate	Total	Interest rate
						(% p.a.)
Financial assets						
Cash equivalents	50.0	-	-	383.3	433.3	0.0 - 1.4
Investments in securities						
Government and state enterprise securities	896.1	1,455.2	654.7	-	3,006.0	1.1 - 4.6
Private enterprise debt securities	359.3	2,567.4	294.4	-	3,221.1	1.5 - 6.0
Deposits at financial institutions	560.3	-	-	-	560.3	0.8 - 1.1
Loans	12.2	-	-	-	12.2	3.3 - 8.0

(Unit: Million Baht)

	2016					
	Fixed interest rates					
	The repricing period or maturity date					
	Within 1 year	>1 - 5 years	Over 5 years	Floating interest rate	Total	Interest rate (% p.a.)
<b>Financial assets</b>						
Cash equivalents	2.6	-	-	335.9	338.5	0.0 - 0.9
Investments in securities						
Government and state enterprise securities	700.1	1,853.8	616.3	-	3,170.2	1.4 - 5.3
Private enterprise debt securities	365.0	2,360.3	190.2	-	2,915.5	1.7 - 6.0
Deposits at financial institutions	840.5	-	-	-	840.5	0.9 - 1.8
Loans	13.5	-	-	-	13.5	3.5 - 8.0

Cash, premium receivables, investments in equity securities, reinsurance assets, receivables from reinsurance contracts, insurance contract liabilities - loss reserves and amounts due to reinsurers are assets and liabilities which no interest rate. So they do not expose to the risk from the changes in market interest rates.



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 32. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

#### 32.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรองค่าสินไหมทดแทน ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเงินให้กู้ยืม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ บริษัทฯ มีการกำหนดระดับวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมกับผู้กู้หรือลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาจากจำนวนรายได้ ที่มาของรายได้ ภาระทางการเงินอื่น เป็นต้น จัดอายุการให้สินเชื่ออยู่ในระยะสั้นถึงปานกลาง เพื่อให้เหมาะสมกับแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ รวมถึงมีขั้นตอนในการติดตามทวงถามและปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด

#### 32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

##### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

นโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ มีนโยบายถือตราสารหนี้จนครบอายุหรือถือไว้เพื่อขาย โดยบริหารพอร์ตตราสารหนี้ของบริษัทฯ ให้มีอายุตราสารหนี้คงเหลือเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ไม่สูงจนเกินไป มีการกำหนดอายุของตราสารหนี้แต่ละประเภท นอกจากนี้ ยังมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อดูผลกระทบต่ออัตราความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราสินทรัพย์หมุนหลังต่อหนี้สินตามสัญญาประกันภัยที่เปลี่ยนแปลงไป

### **Equity position risk**

Equity position risk is the risk that changes in the market prices of equity securities will result in fluctuations in revenues and in the value of financial assets.

As at 31 December 2017 and 2016, the Company has risk from its investments in securities of which the price will change with reference to market conditions.

The Company has managed equity position risk by setting up the limit of risk and monitoring the risk from investment to be aligned with the risk limitations established, including investment proportion, concentration, and value at risk. In addition, the stress test has been done to monitor the overall impact to the capital fund.

### **32.3 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.

For liquidity risk management, the Company allocates the specified investment proportion in the liquid assets to ensure that sufficient liquidity is available for normal business operation. In case of large claim to be paid, related department will coordinate and give advance notice to the investment department to ensure that sufficient fund will be available for payment of such claims. In addition, the Company regularly monitors the liquidity ratios to ensure that the overall liquidity risk of the Company is low.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

2560

อัตราดอกเบี้ยคงที่						
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่						
หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย			
ภายใน	มากกว่า		ปรับขึ้นลงตาม		อัตราดอกเบี้ย	
1 ปี	>1 - 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	รวม	(ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการเทียบเท่าเงินสด	50.0	-	-	383.3	433.3	0.0 - 1.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	896.1	1,455.2	654.7	-	3,006.0	1.1 - 4.6
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	359.3	2,567.4	294.4	-	3,221.1	1.5 - 6.0
เงินฝากสถาบันการเงิน	560.3	-	-	-	560.3	0.8 - 1.1
เงินให้กู้ยืม	12.2	-	-	-	12.2	3.3 - 8.0

(หน่วย: ล้านบาท)

2559

อัตราดอกเบี้ยคงที่						
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่						
หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย			
ภายใน	มากกว่า		ปรับขึ้นลงตาม			อัตราดอกเบี้ย
1 ปี	>1 - 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	รวม		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการเทียบเท่าเงินสด	2.6	-	-	335.9	338.5	0.0 - 0.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	700.1	1,853.8	616.3	-	3,170.2	1.4 - 5.3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	365.0	2,360.3	190.2	-	2,915.5	1.7 - 6.0
เงินฝากสถาบันการเงิน	840.5	-	-	-	840.5	0.9 - 1.8
เงินให้กู้ยืม	13.5	-	-	-	13.5	3.5 - 8.0

เงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินลงทุนในตราสารทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทน และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเป็นสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่มีดอกเบี้ย จึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

As at 31 December 2017 and 2016, the periods to maturity of cash and cash equivalents, investment in securities and loans counting from the financial position date are as follow.

(Unit: Million Baht)

	2017					Total
	At call	Within 1 year	> 1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
<b>Assets</b>						
Cash and cash equivalents	383.2	50.0	-	-	0.7	433.9
Investments in securities	3,873.8	1,815.7	4,022.6	949.1	55.0	10,716.2
Loans	-	12.2	-	-	-	12.2

(Unit: Million Baht)

	2016					Total
	At call	Within 1 year	> 1 - 5 years	Over 5 years	Unspecified	
<b>Assets</b>						
Cash and cash equivalents	338.4	-	-	-	0.7	339.1
Investments in securities	3,431.1	1,905.7	4,214.1	806.5	56.1	10,413.5
Loans	-	13.5	-	-	-	13.5

For most premium receivables, reinsurance assets and receivables from reinsurance contracts are not yet due or overdue not more than 1 year, whereas most insurance contract liabilities - loss reserves and amounts due to reinsurers are due within 1 year.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ บริษัทฯมีการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงจากการลงทุนให้อยู่ในกรอบของขีดจำกัดความเสี่ยงต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้เป็นประจำ เช่น สัดส่วนการลงทุน การกระจุกตัว และอัตราการคำนวณมูลค่าความเสี่ยง เป็นต้น รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อดูผลกระทบต่อเงินลงทุนและสถานะกองทุนของบริษัทฯในภาพรวม

### **32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ บริษัทฯมีการจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงตามสัดส่วนที่ได้มีการกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับการดำเนินงานธุรกิจตามปกติ ส่วนกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่สูงจะมีการประสานงานภายในและแจ้งให้ฝ่ายลงทุนทราบล่วงหน้า เพื่อสามารถแปลงการลงทุนเป็นเงินสดได้เพียงพอและทันต่อการชำระสินไหมดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีการติดตามสัดส่วนสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

### 32.4 Fair value of financial instruments

As at 31 December 2017 and 2016, the Company had financial assets measured at fair value, and had financial assets measured at cost but have to disclose fair value, using different levels of inputs as following:

(Unit: Million Baht)

	2017				
	Carrying	Fair value			
	amount	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Assets measured at fair value</b>					
Available-for-sale investments					
Government and state enterprise securities	639.0	-	639.0	-	639.0
Private debt securities	2,777.4	-	2,777.4	-	2,777.4
Equity securities	1,567.2	1,567.2	-	-	1,567.2
Mutual funds	2,306.6	1,865.0	441.6	-	2,306.6
<b>Assets for which fair value are disclosed</b>					
Cash and cash equivalents	433.9	433.9	-	-	433.9
Held-to-maturity investments					
Government and state enterprise securities	2,367.0	-	2,452.2	-	2,452.2
Private debt securities	443.7	-	466.3	-	466.3
Deposits at financial institutions	560.3	560.3	-	-	560.3
Other investments	55.0	-	-	96.5	96.5
Loans	12.2	-	-	11.2	11.2

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 วันที่ครบกำหนดของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด  
เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืม นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	383.2	50.0	-	-	0.7	433.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,873.8	1,815.7	4,022.6	949.1	55.0	10,716.2
เงินให้กู้ยืม	-	12.2	-	-	-	12.2

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	> 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	338.4	-	-	-	0.7	339.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,431.1	1,905.7	4,214.1	806.5	56.1	10,413.5
เงินให้กู้ยืม	-	13.5	-	-	-	13.5

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ส่วนใหญ่  
ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหม  
ทดแทน และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระภายใน 1 ปี



(Unit: Million Baht)

	2016				
	Carrying	Fair value			
	amount	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Assets measured at fair value</b>					
Available-for-sale investments					
Government and state enterprise securities	869.0	-	869.0	-	869.0
Private debt securities	2,548.0	-	2,548.0	-	2,548.0
Equity securities	1,176.5	1,176.5	-	-	1,176.5
Mutual funds	2,252.9	1,711.9	541.0	-	2,252.9
Warrants	1.6	1.6	-	-	1.6
<b>Assets for which fair value are disclosed</b>					
Cash and cash equivalents	339.1	339.1	-	-	339.1
Held-to-maturity investments					
Government and state enterprise securities	2,301.2	-	2,381.6	-	2,381.6
Private debt securities	367.5	-	388.5	-	388.5
Deposits at financial institutions	840.5	840.5	-	-	840.5
Other investments	56.1	-	-	95.0	95.0
Loans	13.5	-	-	11.5	11.5

The fair value hierarchy of financial assets and financial liabilities presents according to Note 4.20 to financial statements.

The method used for fair value measurement depends upon the characteristics of the financial assets. The Company establishes the fair value of its financial instruments by adopting the following methods:

- Fair value of cash, cash equivalents and deposit at financial institutions are approximated their carrying value.
- Investments in debts securities (government and state enterprise securities and private debt 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 investments in equity securities and warrants, their fair value is derived from quoted market price. Fair value of investments in mutual funds is derived from quoted market price or determined by using the net asset value as announced by asset management companies. For investment in non-marketable securities, fair value is determined using valuation technique i.e. discounted cash flow analysis with discount rates equal to prevailing rate of return for similar securities and relevant risks.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

### 32.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	639.0	-	639.0	-	639.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,777.4	-	2,777.4	-	2,777.4
ตราสารทุน	1,567.2	1,567.2	-	-	1,567.2
กองทุนรวม	2,306.6	1,865.0	441.6	-	2,306.6
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	433.9	433.9	-	-	433.9
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,367.0	-	2,452.2	-	2,452.2
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	443.7	-	466.3	-	466.3
เงินฝากสถาบันการเงิน	560.3	560.3	-	-	560.3
เงินลงทุนทั่วไป	55.0	-	-	96.5	96.5
เงินให้กู้ยืม	12.2	-	-	11.2	11.2

- d) Fair value of loans is estimated by discounting expected future cash flow by the current market interest rate of the loans with similar terms and condition.

### 33. Capital management

The primary objectives of the Company's capital management are to ensure that it has an appropriate financial structure in order to continue its business as a going concern, to provide a return to its shareholders and other related parties, and to maintain risk-based capital in accordance with Declaration of the OIC.

### 34. Events after the reporting period

On 28 February 2018, the Board of Directors' Meeting passed a resolution to propose to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval dividends in respect of the operating results for the year 2017 at Baht 4.30 per share, amounting to a total dividend of Baht 253.7 million.

### 35. Reclassification

The Company reclassified the following transactions to conform to the current year's classifications. The reclassified transactions have no effect to the previously reported profit or equity.

	(Unit: Baht)	
	For the year ended 31 December 2016	
	As reclassified	As previously reported
<b><u>Statement of comprehensive income</u></b>		
<b>Profit or loss</b>		
<b>Income</b>		
Investment income	353,292,542	352,721,847
Profit from investments	112,171,545	112,742,240
<b>Expenses</b>		
Claim expenses	6,673,100,371	6,677,350,664
Claim recovery from reinsurers	(2,958,350,661)	(2,962,600,954)

### 36. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 28 February 2018.

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## Notes to Financial Statements

(หน่วย: ล้านบาท)

2559

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	869.0	-	869.0	-	869.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,548.0	-	2,548.0	-	2,548.0
ตราสารทุน	1,176.5	1,176.5	-	-	1,176.5
กองทุนรวม	2,252.9	1,711.9	541.0	-	2,252.9
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	1.6	1.6	-	-	1.6
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	339.1	339.1	-	-	339.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,301.2	-	2,381.6	-	2,381.6
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	367.5	-	388.5	-	388.5
เงินฝากสถาบันการเงิน	840.5	840.5	-	-	840.5
เงินลงทุนทั่วไป	56.1	-	-	95.0	95.0
เงินให้กู้ยืม	13.5	-	-	11.5	11.5

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าว
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน) แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ค) เงินลงทุนในตราสารทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในกองทุนรวมแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า เช่น วิเคราะห์มูลค่ากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ง) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของเงินให้กู้ยืมที่มีข้อกำหนดและเงื่อนไขคล้ายคลึงกัน

### 33. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

### 34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 จำนวน 4.30 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 253.7 ล้านบาท

### 35. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งการจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>		
<b>รายได้</b>		
รายได้จากการลงทุน	353,292,542	352,721,847
กำไรจากเงินลงทุน	112,171,545	112,742,240
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าสินไหมทดแทน	6,673,100,371	6,677,350,664
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(2,958,350,661)	(2,962,600,954)

### 36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

# ข้อมูลทั่วไป

## Company Profile

### ชื่อบริษัท

ชื่อย่อ

ทะเบียนเลขที่

ประกอบธุรกิจ

สถานที่ตั้ง

โทรศัพท์

โทรสาร

เว็บไซต์

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

ประกอบด้วยหุ้นสามัญ

มูลค่าหุ้นละ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

MTI

0107551000151

รับประกันวินาศภัย

เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

0 2665 4000, 0 2290 3333

0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033

www.muangthaiinsurance.com

590,000,000 บาท

590,000,000 บาท

59,000,000 หุ้น

10 บาท

### นิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

ชื่อบริษัท

สถานที่ตั้ง

โทรศัพท์

ประเภทธุรกิจ

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

0 2693 3990-9

โรงแรมและรีสอร์ท

4,830,000,000 บาท

4,794,064,050 บาท

หุ้นสามัญ 96,000,000 หุ้น

หุ้นบุริมสิทธิ 383,406,405 หุ้น

หุ้นสามัญ 10,983,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

หุ้นบุริมสิทธิ 43,094,365 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.99 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

รวมคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ 11.28 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

ST-MUANG THAI INSURANCE CO., LTD.

เรือนเลขที่ 144 ถนนสามเสนไทย บ้านอาณู เมืองจันทบุรี

นครหลวงเวียงจันทน์ สปป.ลาว

+856 21235079, +856 2054451234, +856 30 5092 222

รับประกันภัย

32,000,000,000 กีบ

32,000,000,000 กีบ

หุ้นสามัญ 1,600,000 หุ้น

หุ้นสามัญ 160,000 หุ้น

คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

### บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

โทรศัพท์

โทรสาร

SET Contact Center

อีเมล

เว็บไซต์

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ผู้สอบบัญชี

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

0 2009 9000

0 2009 9991

0 2009 9999

SETContactCenter@set.or.th

www.set.or.th/tsd

ไม่มี

นางสาวสมใจ คุณปัสสุ

เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลคริชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

0 2264 0777

0 2264 0789-90

ernstyoung.thailand@th.ey.com

www.ey.com

บริษัท สำนักงานกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด

22 ซอยสุนทรสารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

0 2730 6969-76

0 2730 6967-68

ไม่มี

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

<b>Company Name</b>	<b>Muang Thai Insurance Public Company Limited</b>
Initial	MTI
Public Company Registration No.	0107551000151
Type of Business	Non-Life Insurance
Head Office	252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone	0 2665 4000, 0 2290 3333
Facsimile	0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
Website	www.muangthaiinsurance.com
Authorized Registered Capital	590 Million Baht
Paid-up Capital	590 Million Baht
Number of Paid-up Ordinary Shares	59 Million Shares
Par Value Per Share	10 Baht

**Investment in other Company with more than 10% hold of the total shares that had been sold**

Company Name	Muang Thai Real Estate Public Company Limited
Address	252/6, 7 <sup>th</sup> Fl., Muang Thai-Phatra Condominium, Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone	0 2693 3990-9
Type of Business	Real Estate
Authorized Registered Capital	4,830,000,000 Baht
Paid-up Capital	4,794,064,050 Baht
Issued Shared	Ordinary Shares 96,000,000 Shares Preferred Shares 383,406,405 Shares
Shares Held	Ordinary Shares 10,983,945 Shares, representing 2.29% of registered capital Preferred Shares 43,094,365 Shares, representing 8.99 of registered capital It is 11.28% in total of registered capital
Company Name	ST-MUANG THAI INSURANCE CO., LTD.
Address	144 Ban Anu, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao People's Democratic Republic
Telephone	+856 21235079, +856 2054451234, +856 30 5092 222
Type of Business	Insurance
Authorized Registered Capital	32,000,000,000 Lao Kip
Paid-up Capital	32,000,000,000 Lao Kip
Issued Shares	Ordinary Shares 1,600,000 Shares
Shares Held	Ordinary Shares 160,000 Shares, representing 10% of registered capital

**Reference**

Transfer Agent and Registrar	Thailand Securities Depository Co., Ltd. 93 Ratchadaphisek Road, Dindaeng, Bangkok 10400
Telephone	0 2009 9000
Facsimile	0 2009 9991
SET Contact Center	0 2009 9999
e-Mail	SETContactCenter@set.or.th
Website	www.set.or.th/tsd
Proxy	None
Auditor	Ms. Somjai Khunapasut, C.P.A., Registration No. 4499 EY Office Limited 33 <sup>th</sup> Fl., Lake Ratchada Office Complex Building, 193/136-137, Ratchadaphisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110
Telephone	0 2264 0777
Facsimile	0 2264 0789-90
e-Mail	ernstyoung.thailand@th.ey.com
Website	www.ey.com
Legal Advisor	Punyariddhi Law Office Co., Ltd. 22 Soi Soonthornsaratoon (On Nut 21/1), Sukhumvit 77, Suanluang Sub-District, Suanluang District, Bangkok 10250
Telephone	0 2730 6969-76
Facsimile	0 2730 6967-68
Financial Advisor	None
Financial Institute	Kasikorn Bank Public Company Limited





ยึดได้ เมื่อภัยมา



**ยึดได้ เมื่อภัยมา**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333 • โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033

Muang Thai Insurance Public Company Limited  
252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310  
Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333 • Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033

[www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com)

Call Center 1484