

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) เริ่มเปิดดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2494 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนควบคู่กับความเจริญเติบโตก้าวหน้าของบริษัทฯ มาอย่างสม่ำเสมอเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ จนปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยรถยนต์เป็นหลักแห่งแรกที่ได้รับ ความไว้วางใจให้จดทะเบียนเข้าเป็นบริษัทรับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2534 และในปีพ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวและเพิ่มศักยภาพในการบริการของบริษัทฯ ให้สูงขึ้น บริษัทฯ จึงได้ขยายสาขาและศูนย์บริการอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีสาขาและศูนย์บริการรวม 171 แห่งทั่วประเทศ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์มาตลอดช่วง 15 ปี ที่ผ่านมาโดยจะทบทวนปรับเปลี่ยนในทุกช่วง 5 ปี ส่วนวิสัยทัศน์ 2555-2559 (VISION STATEMENT) ได้ถูกกำหนดไว้ว่า บริษัทฯ จะเป็นผู้นำธุรกิจวินาศภัยในด้านบริการและนวัตกรรม ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง Vision Statement ดังกล่าวมีที่มาจากที่บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ให้มีความแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจนและอย่างต่อเนื่อง ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ประสบความสำเร็จจากการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด เพื่อให้สัมฤทธิ์ผลตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ ยกตัวอย่าง อาทิเช่น กรรมธรรม์ 2+ 3+ ถูกพิศรับเลย ซึ่งลูกค้าจะได้รับค่าชดเชย ค่าพาหนะระหว่างซ่อม ทั้งกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด กรรมธรรม์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ ที่บริษัทฯ ได้คิดหาวิธีลดต้นทุนเพื่อที่จะลดภาระราคาเบี้ยประกันซ่อมศูนย์ที่อยู่ในระดับสูงและเป็นอุปสรรคต่อการได้รับโอกาสในการนำรถเข้าซ่อมในศูนย์ซ่อม ประกันตามไมล์เป็นผลิตภัณฑ์อีกตัวที่เป็นที่นิยมตั้งแต่บริษัทฯ เริ่มจำหน่ายและยังคงเป็นที่ต้องการของผู้บริโภคอยู่จนถึงทุกวันนี้ด้วยประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับมีความชัดเจน กล่าวคือ ขับน้อย จ่ายน้อย หรือประกันสุขภาพตามฟิต ยิ่งฟิตมากยิ่งได้รับส่วนลดมาก เป็นต้น

ภารกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดภาระกิจไว้ 6 ข้อ ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยด้วยความเป็นธรรม
2. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

3. สร้างและรักษาความมั่นคงขององค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือของประชาชนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
4. มอบบริการที่ดีให้แก่ประชาชนผู้ให้บริการ และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง
5. มีจิตสำนึกที่ดีต่อสังคมส่วนรวม มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือและพัฒนาสังคม
6. มีส่วนร่วมในการสนับสนุนและส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคง

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 19 ธันวาคม 2557 ปรากฏดังนี้

<u>ชื่อผู้ถือหุ้น</u>	<u>ก่อนการเปลี่ยนแปลง (%)</u>	<u>หลังการเปลี่ยนแปลง (%)</u>
ตระกูลคุชชีสุรพจน์	62.57	62.57
Royal & Sun Alliance Group	21.75	0
Mindo Asia Investments Limited	0	10.875
LeapFrog Thailand Holdings Limited	0	10.875

ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างการบริหารจัดการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯแต่อย่างใด กล่าวคือ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท และ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

สำหรับในปี 2558 - 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น การจัดการ อำนาจในการควบคุมบริษัท และ ลักษณะการประกอบธุรกิจใดๆ ที่มีนัยสำคัญ

เทคโนโลยี

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้าน Digital Technology ให้มีการพัฒนาที่สอดคล้องกับนโยบาย Digital 4.0 ของประเทศ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเร่งปรับตัวเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีจะมีผลกระทบต่อธุรกิจในระดับที่สูงขึ้นและรวดเร็วยิ่งขึ้นกว่าเดิม ยุคอุตสาหกรรม 4.0 จะช่วยลดความจำเป็นในการส่งต่องานที่เทคโนโลยีสามารถทำการเชื่อมต่อระหว่าง

กระบวนการทำงาน จึงสามารถลดหรือตัดทอนขั้นตอนงานได้ เพิ่มประสิทธิภาพได้อย่างมาก นอกจากนี้ ยุคประเทศไทย 4.0 จะเปลี่ยนพฤติกรรมการค้าในชีวิตประจำวันของผู้คน พฤติกรรมในการซื้อของลูกค้า จะเปลี่ยนไปอย่างสิ้นเชิง จากเดิมกระบวนการตัดสินใจซื้อจะใช้เวลานาน เนื่องจากเสียเวลาในการ สอบถามข้อมูลสินค้าหลายประเภทจากหลายแหล่ง มาเป็นการตรวจสอบข้อมูลโดยการเข้าตรวจสอบใน เว็บไซต์เปรียบเทียบซึ่งมีจำนวนร้านและประเภทสินค้าให้พร้อมเปรียบเทียบพร้อมๆกันในเวลาเดียวกัน เปรียบเทียบได้ทั้งคุณภาพและราคาสินค้า เมื่อตัดสินใจเลือกแล้วก็สามารถชำระเงินค่าสินค้าได้ทันที

การพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯในปี 2559 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้เพิ่มประสิทธิภาพ และลดความผิดพลาดในการทำธุรกรรม ด้วยการเชื่อมโยงข้อมูลผ่านสื่อ Digital และ Line โดยทำธุรกรรมแบบ online กับ Broker และ Finance
2. บริษัทได้ขยายการพัฒนาและใช้ Mobile Application ในการทำงานด้านสินไหม โดยให้อู่ในเครือและ ร้านกระจก ส่งข้อมูลและรูปถ่ายเข้ามาแบบ online ซึ่งช่วยลดความผิดพลาด และลดต้นทุนของลูกค้า
3. บริษัทได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินใหม่ๆ ผ่าน Payment gateway เพื่อบริการลูกค้า
4. บริษัทได้ ปรับปรุง Web site www.smk.co.th ให้มีความทันสมัย มีข้อมูลที่กระชับแต่ครบถ้วน ขั้นตอน น้อย สะดวกและง่ายต่อการใช้งานสำหรับอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ทุกชนิด

การปรับปรุงระบบงานหลัก

1. บริษัทได้เริ่มใช้งานระบบ New Motor ซึ่งเป็นระบบแกนหลัก พัฒนามาบน Microsoft Technology โดย ใน Phase ปี 2559 บริษัทได้เริ่มใช้งานสำหรับระบบรับแจ้งประกัน และระบบบริหารงานตัวแทน
2. บริษัทได้ลงทุนเพิ่ม Data storage ให้เพียงพอกับการรองรับการเติบโตของธุรกรรม และ Big data ในอนาคต
3. บริษัทได้ปรับปรุงระบบงาน ณ จุดบริการลูกค้า ตามห้างสรรพสินค้า ให้สะดวก รวดเร็ว และทันสมัย

โครงสร้างเครือข่ายและแผนการต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP)

1. บริษัทได้คัดเลือกผู้ให้บริการใหม่เพื่อเปลี่ยนเครือข่ายสื่อสารข้อมูลของสาขาบริษัททั้งหมดให้ได้ คุณภาพการบริการที่ดี โดยมีระบบเครือข่ายแบบ 2 วงจรเข้าสู่แต่ละสาขา นอกจากนี้ยังได้ขยาย Bandwidth เพิ่มขึ้นอีกเท่าตัว ทำให้สามารถลดโอกาสในการเกิด Downtime ได้
2. บริษัทได้จัดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินประจำปี 2559 โดยสามารถทดสอบระบบหลักทั้งหมด ได้ตามแผน

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงลักษณะในการประกอบธุรกิจแต่อย่างใด ยังคง ประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทคือ

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

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหลายกิจกรรม ดังได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อ 7 การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือ หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ และธุรกิจหลักของบริษัทไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน มีดังนี้

ก) ด้านธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ซึ่งมี 4 ประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ข) ด้านการลงทุน

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

โครงสร้างรายได้

	ดำเนินการโดย	%การถือหุ้นของบริษัท	2559		2558		2557	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากการรับประกันภัย								
- อัคคีภัย	บริษัท	-	145.22	1.46	132.51	1.31	110.94	1.15
- ภัยรถยนต์	บริษัท	-	8,642.38	86.93	9,004.26	89.21	8,448.90	87.98
- ภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	บริษัท	-	425.71	4.28	317.44	3.14	372.31	3.88
- ภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	บริษัท	-	218.77	2.20	193.88	1.92	186.89	1.95
- ภัยทางทะเล	บริษัท	-	6.78	0.07	6.24	0.06	5.61	0.06
รวมรายได้จากการรับประกันภัย			9,438.86	94.95	9,654.33	95.65	9,124.65	95.02
รายได้จากการลงทุน								
- รายได้จากการลงทุนสุทธิ	บริษัท	-	391.79	3.94	390.67	3.87	360.48	3.75
- กำไรจากเงินลงทุน	บริษัท	-	107.30	1.08	49.84	0.49	118.21	1.23
- กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า	บริษัท	-	3.40	0.03	(1.05)	(0.01)	(0.21)	-
รวมรายได้จากการลงทุน			502.49	5.05	439.46	4.35	478.48	4.98
รวมรายได้จากการรับประกันภัยและจากการลงทุน			9,941.35	100.00	10,093.79	100.00	9,603.13	100.00

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าสัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ได้ 5 ประเภทดังนี้

- การรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ ให้บริการรับประกันภัยความเสียหายจากการใช้รถยนต์ เช่น อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการชน หรือคว่ำ หรือรถสูญหายทั้งคัน ความบาดเจ็บหรือสูญเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก การประกันตัวผู้ขับขี่ และการต่อสู้คดีทางแพ่ง โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับตามกฎหมายคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 และ การรับประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งเป็นการตกลงกันระหว่าง ผู้ซื้อ (ผู้เอาประกันภัย) และ ผู้ขาย (บริษัทประกันภัย) โดยสามารถเลือกซื้อ ความคุ้มครองได้ตามความต้องการและกำลังเงินที่มีอยู่ และมีหลากหลายรูปแบบให้เลือกได้ตามความต้องการ ดังนี้

1. ประกันซ่อมศูนย์ เป็นการรับประกันประเภท 1 ซึ่งมีจุดเด่นคือ ลูกค้านำรถไปซ่อมที่ศูนย์ซ่อมรถยนต์ยี่ห้อไหนก็ได้
2. ประกันตามไมล์ เป็นการรับประกันประเภท 1 เหมาะสำหรับผู้ขับขี่ที่ใช้รถยนต์น้อยไม่เกิน 70 กิโลเมตรต่อวัน หรือ ไม่เกิน 25,550 กิโลเมตรต่อปี
3. ประกันรถยนต์ตามวัย (30 UP) เป็นการรับประกันประเภท 1 สำหรับผู้เอาประกันภัยที่อายุ 30 ปีขึ้นไป ถือเป็นกลุ่มผู้เอาประกันภัยที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุในการขับรถยนต์ที่น้อย จึงวางใจไว้เพื่อให้ได้ใช้เบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยงภัยในอัตราที่ต่ำกว่า
4. ประกันรถยนต์ 2+ เป็นการรับประกันประเภท 2 คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ วงเงินคุ้มครองรถประกันตั้งแต่ 100,000-1,000,000 บาท
5. ประกันตามใจ เป็นการรับประกันประเภท 5 คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ โดยสามารถเลือกวงเงินคุ้มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ
6. ประกัน 3 คั้ม เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 3 พิเศษ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน(เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) ในวงเงิน 100,000- 300,000 บาท
7. ประกันรถยนต์ 2+ และ 3+ โครงการถูกผิดรับเลย ลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์ค่าชดเชยพาหนะระหว่างที่รถเกิดเหตุอยู่ระหว่างการจัดซ่อม ทั้งนี้จะได้รับค่าชดเชยไม่เกิน 2,000 บาท ต่อปี(ทั้งกรณีเป็นฝ่ายถูกหรือฝ่ายผิด)

- การรับประกันภัยอัคคีภัย

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ทั้งสิ่งหามทรัพย์และ อสังหาริมทรัพย์ ทั้งทรัพย์สินที่มีรูปร่าง และไม่มีรูปร่าง ที่เกิดความสูญเสียหรือเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้เป็นหลัก บริษัทฯ ให้บริการประกันอัคคีภัย ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและภัตตาคาร การ

ประกันภัยอัคคีภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้าง ตัวอาคาร เฟอร์นิเจอร์ สต็อกสินค้า และเครื่องจักร สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดย่อม

- **การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล**

ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษายาบาล หรือ รุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษายาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือ จ่ายค่าทดแทน ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับผลประโยชน์ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต โดยให้ความคุ้มครองต่ออุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง ทุกแห่งทั่วโลก

- **การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น**

ครอบคลุมการประกันภัยประเภทอื่นๆ ที่ไม่ใช่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล เช่น การประกันสุขภาพ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยโจรกรรม และการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด

- **การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง**

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

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ก) นโยบายการตลาด

นโยบายการตลาดจะเน้นการเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพ ให้ความสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกภัย โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ระมัดระวัง อัตราเบี้ยประกันภัยจะถูกกำหนดไว้ให้เพียงพอต่อความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับ สามารถคลุมภาระความรับผิดชอบทางสินไหมได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเน้นให้มีความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มศักยภาพและโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ โดยการออกกรมธรรม์ที่ตรงใจ สามารถสนองความต้องการของผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มได้ อาทิเช่น กรมธรรม์ประกันซ่อมศูนย์สำหรับลูกค้าที่ต้องการความมั่นใจในคุณภาพการซ่อมและอะไหล่ แต่ประสบปัญหาการค่าเบี้ยประกันในท้องตลาดสูงเกินกว่าที่จะแบกรับไหว แต่ด้วยวิธีการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดราคาในระดับที่ลูกค้าส่วนใหญ่ยอมรับได้และได้ความคุ้มค่าในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ ซึ่งเป็นเหตุผลสำคัญที่อธิบายได้ว่า ทำไมยอดจำหน่ายสินค้าดังกล่าวถึงประสบความสำเร็จในระยะเวลาอันรวดเร็ว กรมธรรม์ประกันรถยนต์ตามไมล์ “ขับน้อย จ่ายน้อย” เป็นอีกตัวอย่างหนึ่งของการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม สามารถคิดอย่างแตกต่าง ออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตรงใจออกสู่ตลาด หรือกรมธรรม์ถูกผิดรับเลย ซึ่งเป็นการปรับเปลี่ยนคุณค่าทาง

บริการสำหรับลูกค้ากลุ่ม 2+3+ ทั้งที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด ก็จะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมในรูปของ ค่าชดเชยพาหนะกรณีรถที่เกิดอุบัติเหตุอยู่ระหว่างซ่อม ประกันภัยตามวัย 30อัพ เป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ออกมาในปี 2559 เพื่อจับกลุ่มเป้าหมายคนขับที่มีความเสี่ยงต่ำ

นอกจากนี้ ในส่วนของประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทฯยังเป็นรายแรกในประเทศไทย ที่นำผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่มีความแตกต่างชัดเจนและน่าสนใจออกสู่ตลาดจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันสุขภาพตามฟิต ที่เจาะกลุ่มรักการออกกำลังกายและดูแลสุขภาพ เมื่อสุขภาพดี โอกาสเจ็บป่วยน้อยลงสินไหมก็จะไม่สูงเมื่อเทียบกับกลุ่มที่ขาดการดูแลสุขภาพตนเอง ดังนั้นเพื่อความเป็นธรรมสำหรับกลุ่มที่มีการดูแลสุขภาพ บริษัทฯจึงคิดเบี้ยประกันในอัตราที่ถูกลงกว่ากลุ่มที่ให้ความสำคัญต่อการดูแลสุขภาพน้อยกว่า และผลิตภัณฑ์ที่ออกมาในปี 2559 ได้แก่ ประกันสุขภาพเด็ก (Super Kids) คุ้มครองสำหรับเด็กอายุ 1-14 ปี คุ้มครอง 5 โรคเด็กสุดฮิต คือ ไข้หวัดใหญ่ ไข้เลือดออก อาหารเป็นพิษ มือเท้าเปื่อย และทันตกรรม

ลักษณะลูกค้า และ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายบุคคลกลุ่มระดับกลางล่างขึ้นไป เบี้ยประกันลูกค้าในกรุงเทพฯ มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37.8 ในขณะที่ภูมิภาคเท่ากับร้อยละ 62.2 โดยมีการกระจายไปทั่วทุกภาค ประเภทรถที่ทำประกัน ร้อยละ 83.5 เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ ร้อยละ 16.5 เป็นรถเพื่อการพาณิชย์

ช่องทางการจำหน่าย

ในส่วนของช่องทางจำหน่ายนั้น บริษัทฯ มินิโบายในการรุกตลาดหลายช่องทางเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด การมีหลายช่องทางเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้ช่องทางที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของตนเองได้ บางรายต้องการการสนทนาแบบพบหน้ากับตัวแทน ในขณะที่บางรายชอบที่จะสนทนาทางโทรศัพท์ หรือติดต่อกับบริษัทฯทางออนไลน์ เป็นต้น ดังนั้น ช่องทางการตลาดของบริษัทฯจึงถูกกำหนดให้ครอบคลุมทั้งช่องทางดั้งเดิม เช่นตัวแทน สถาบันการเงิน ไปจนถึงช่องทางสมัยใหม่ เช่น ห้างสรรพสินค้า การขายทางโทรศัพท์ และการขายผ่านอินเทอร์เน็ต

การทำตลาดหลายช่องทาง นอกจากทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลายกลุ่มแล้ว ยังช่วยลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของรายได้ในช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันสัดส่วนรายได้จากแต่ละช่องทางจำหน่ายมีการกระจายอย่างเหมาะสม ดังนี้ สถาบันการเงินและโซว์รูม ร้อยละ 21.98 ตัวแทนกรุงเทพ 14.51 ตัวแทนภูมิภาค 33.87 โบรกเกอร์ 13.79 ขายตรง 15.86 ส่วนอัตราฟัฟฟิงตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ก็อยู่ในระดับที่น่าพอใจเช่นกัน โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2559 อยู่ที่อัตราร้อยละ 26.55 โดยรายที่สูงสุด บริษัทฯมีอัตราฟัฟฟิงเบี้ยประกันอยู่ที่ร้อยละ 5.24

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแยกตามผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- การประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับมีการจำหน่ายผ่านตัวแทนร้อยละ 49.56 โดยตัวแทนกรุงเทพมหานครมีส่วนร้อยละ 13.82 และตัวแทนภูมิภาคมีส่วนร้อยละ 35.74 สำหรับการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินและโบรกเกอร์ มีส่วนร้อยละ 33.99 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันอัคคีภัย อาศัยตัวแทนและนายหน้าเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักโดยการจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีส่วนร้อยละ 57.36 ส่วนการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินมีส่วนร้อยละ 34.08 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น อาศัยสถาบันการเงินเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักถึงร้อยละ 56.65 และจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีส่วนร้อยละ 32.97 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง

ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ปัจจุบันในธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนมากถึง 61 บริษัท ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทประกันวินาศภัยค่อนข้างกระจุกตัวกล่าวคือ ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ประกันวินาศภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดรวมกันถึงร้อยละ 60.32 และบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุดอันดับแรกมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 15.71 สำหรับบริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 5 อยู่ที่ร้อยละ 4.26 แต่หากพิจารณาเฉพาะส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะรถยนต์ บริษัทฯมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 2 อยู่ที่ร้อยละ 6.71

บริษัทประกันวินาศภัยยังคงอาศัยช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลักในการขยายตลาด อย่างไรก็ตามในปี 2559 บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์ (Online Broker) ได้เปิดตัวเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ซึ่งมีทั้งบริษัทที่เป็น website เปรียบเทียบให้ลูกค้าเลือกซื้อได้หลายบริษัทและบริษัทที่เสนอขายให้เฉพาะบริษัทประกันภัยบริษัทเดียวคาดว่าในอนาคต บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์จะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเนื่องด้วยต้องการเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากขึ้นในยุคของสังคมดิจิทัล

กลยุทธ์ราคายังคงเป็นที่นิยมใช้กันในการช่วงชิงส่วนแบ่งตลาดในปี 2559 ซึ่งเป็นปีที่ยอดขายรถยนต์ปรับตัวลดลงร้อยละ 3.8 อันสืบเนื่องจากเศรษฐกิจในปี 2559 เติบโตในอัตราชะลอตัวลงจากปี 2558 GDP ปี 2559 ได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ในปี 2558 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ในปีนี้ การที่เศรษฐกิจเติบโตช้าลงย่อมมีผลกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนและการใช้จ่ายโดยทั่วไปของประชาชน ปัจจัยด้านราคาจำหน่ายจึงมีบทบาทหรืออิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้า

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

1. แนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยคาดว่าจะมีทิศทางที่เป็นบวกมากขึ้นกว่าปี 2559 รัฐบาลมีนโยบายชัดเจนที่จะเร่งผลักดันการลงทุนในโครงการระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) รวมทั้งเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ นอกจากนี้ปี 2560 เป็นปีที่ครบ 4 ปีของโครงการรถยนต์คันแรก จึงคาดว่าน่าจะส่งผลทำให้ให้มีการตัดสินใจซื้อรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้นเพื่อทดแทนรถคันเก่ากำลังซื้อครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นหลังจากหมดมาตรการรถคันแรกแล้ว อย่างไรก็ตามปัจจัยที่ยังต้องติดตามเฝ้าดู

คือนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา ซึ่งยังขาดความชัดเจนในด้านนโยบายการค้าเสรีเมื่อเทียบกับรัฐบาลในอดีตที่ผ่านมาซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการส่งออกของประเทศไทยโดยเฉพาะผลกระทบต่อประเทศไทยในทางอ้อม

2. ในระยะยาว อุตสาหกรรมประกันภัยยังมีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตได้อีกมาก ประเทศไทยตั้งอยู่ใจกลางของกลุ่มประเทศอาเซียน ถือว่ามีความได้เปรียบในเชิงที่ตั้งและภูมิประเทศ จึงเป็นที่หมายตาของนักลงทุนต่างประเทศในการเข้ามาลงทุนในประเทศไทย ถึงแม้เศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาได้แสดงสัญญาณในการฟื้นตัวแล้วก็ตาม คาดว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในอนาคตไม่สามารถเทียบได้กับอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเอเชียและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้อัตราการเข้าถึงของการประกันภัยของประเทศไทยยังอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้วจึงมีโอกาในการขยายตัวอีกมาก

เรื่องที่ท้าทายต่อธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นเรื่องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันท่ามกลางการแข่งขันที่เขี้ยวกรากพร้อมกับกฎระเบียบที่มีแนวโน้มว่าจะมีระดับมาตรฐานที่สูงขึ้น มีหลายปัจจัยที่บริษัทประกันภัยต้องพิจารณาไปพร้อมๆกัน ไม่ว่าจะเป็นประเด็นความเสี่ยงเรื่องภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต หรือ การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน(AEC) ซึ่งนอกจากต้องเตรียมตัวป้องกันบริษัทประกันภัยต่างชาติไม่ให้เข้ามาช่วงชิงตลาดในประเทศแล้ว ยังต้องวางแผนดำเนินการขยายธุรกิจไปยังประเทศสมาชิกในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ขณะเดียวกันก็ต้องระวังความเสี่ยงของทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เนื่องด้วยการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจะทำให้การเคลื่อนย้ายทุนและแรงงานเสรีมากขึ้น การคมนาคมสะดวกรวดเร็วขึ้นซึ่งจะมีผลต่อปริมาณการค้าระหว่างกันตลอดจนรายได้ประชากรเฉลี่ยต่อคนเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งนับเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยเนื่องจากเมื่อรายได้ประชากรต่อหัวมากขึ้น การซื้อประกันภัยก็จะเพิ่มขึ้นตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเข้าถึงการประกันภัย (PENETRATION RATE) ในประเทศอาเซียนยังอยู่ในระดับที่ต่ำ จึงยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก นอกจากนี้ยังมีเรื่องท้าทายสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในอนาคตเป็นอย่างมากและไม่สามารถมองข้ามได้ก็คือการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงการเข้าสู่ยุคของดิจิทัลและสังคมสูงอายุ ในยุคสังคมออนไลน์ที่ผู้คนต่างก็มีพฤติกรรมเร่งรีบ มีความอดทนต่อการรอคอยน้อยลงและการปฏิสัมพันธ์น้อยลง พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปเหล่านี้ย่อมส่งผลกระทบต่อโครงสร้างของช่องทางจำหน่ายและความพึงพอใจต่อบริการอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงมีความจำเป็นที่ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวให้ทันต่อปัจจัยสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ การจำหน่ายและการบริการ นอกจากนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวมของแต่ละประเภทก็จะเปลี่ยนไปในอนาคตเช่นกันเนื่องจากโครงสร้างอายุของประชากรจะเริ่มเปลี่ยนไป โดยมีสัดส่วนของผู้สูงอายุมากขึ้นเรื่อยๆจนเข้าสู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี 2567

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

นโยบายการจัดหาเงินทุน

ในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนดังนี้

1. เงินกองทุน ประกอบด้วย

1.1 เงินจดทะเบียน หมายถึง เงินที่จดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้นด้วย

1.2 เงินสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินสำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิก่อนจ่ายเงินปันผล

1.3 กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรแล้ว ของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

2. กระแสเงินสดรับจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ ได้มาจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย และ ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ จากผู้เอาประกัน ตัวแทน นายหน้า

3. เงินรับจากกิจกรรมลงทุน บริษัทฯ จะนำเงินสดรับจากการดำเนินงานที่เหลือจากการใช้จ่ายตามภาระผูกพันไปลงทุนตามเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ทำให้ได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับ และ เงินปันผล รวมทั้งกำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์

4. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อไว้ใช้เป็นแหล่งเงินทุนกรณีฉุกเฉิน เช่น การจ่ายค่าสินไหมชดเชยใหญ่ๆ ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอกแต่จะให้สินเชื่อแก่พนักงานบริษัทที่กู้เงินเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น ซึ่งถ้าเป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย บริษัทฯก็จะให้พนักงานนำอสังหาริมทรัพย์นั้น มาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันด้วย

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทฯจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือใช้ราคาประเมินของกรมธนารักษ์ หรือ ราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ หรือ ราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอย่าง

เกรงครัด ตลอดจนมีการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักวิชาการที่ดี มีการกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับกระแสเงินที่ผู้กู้จะสามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งกำหนดดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอและเหมาะสม โดยการเร่งรัดการจัดเก็บเบี้ยค้ำรับให้รวดเร็ว เพื่อเตรียมสภาพคล่องสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด รับ - จ่าย ในแต่ละสัปดาห์ เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญต่อหนี้สินระยะสั้นตัวหลักที่มีผลต่อสภาพคล่องคือ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรเงินส่วนหนึ่งไปลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เช่น เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน ฯลฯ ทั้งนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการจ่ายชำระหนี้ระยะสั้น ในส่วนที่ไม่สามารถประมาณการได้ล่วงหน้า

(ข) ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม

2.3 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

--ไม่มี--

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการดำเนินธุรกิจ หากบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ มีมาตรฐาน ก็จะได้รับการยอมรับว่าเป็นบริษัทฯ ที่มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ นำมาซึ่งความเชื่อมั่นจากสาธารณชน โดยบริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนด กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง วิธีการดำเนินงาน และแผนการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 2) จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- 3) ให้องค์กรทุกคนมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 4) ส่งเสริมให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้รับรู้และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นทั้งหมด และให้หน่วยงานนำไปเป็นแนวทางและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการอบรม สื่อสารให้พนักงานทุกระดับให้ความสนใจถึงบทบาทหน้าที่ในการเป็นผู้รับผิดชอบบริหารจัดการความเสี่ยงในงานที่รับผิดชอบอีกด้วย
- 5) ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- 6) ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมที่นำไปสู่การสร้างสรรค์มูลค่าให้แก่องค์กร

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุและประเมินปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors) ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับทุกปัจจัยความเสี่ยง เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ก็เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการบรรษัทภิบาล และดำเนินการภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของทางการ อย่างเคร่งครัดอีกด้วย

การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2559 เน้นการปรับปรุงประสิทธิภาพภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของระบบเทคโนโลยี อีกทั้ง การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นลักษณะธุรกิจที่จำเป็นต้องรองรับความเสี่ยง หรือความเสียหายที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในอนาคต รวมถึงการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ ประกันภัย ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการ

บริหารจัดการที่ดีในการประกอบธุรกิจ และเพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย อันจะทำให้ธุรกิจหยุดชะงักหรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญตลอดจนแนวทางป้องกันและแก้ไข สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอก ส่งผลให้ไม่บรรลุตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

ปัจจัยเสี่ยงที่บริษัทฯ นำมาพิจารณาในการกำหนดแผนกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ สัดส่วนรายได้ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ เป้าหมายการเติบโตไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ ระดับความรุนแรงในการแข่งขันของธุรกิจประกันภัย การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งปัจจัยที่กล่าวมานี้ ล้วนส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งในอนาคตนั้นมีแนวโน้มสูงที่บริษัทประกันภัยจะรวมเข้าด้วยกันหรือไม่ก็ร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัยต่างชาติเพื่อที่จะเสริมฐานทุนและความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย

การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ โดยวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน ซึ่งผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติแผนงานต่าง ๆ โดยจัดให้มีโครงสร้างการจัดการภายในองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามผล และควบคุมการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม พร้อมทั้ง กำหนดสัญญาณเตือนในกรณีการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ กำลังดำเนินงานมาในทิศทางที่ถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีการค้าและการก้าวสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจภายในประเทศจะมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มี การปรับปรุงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมประกันภัยในปัจจุบันโดยมีการพัฒนารูปแบบกรรมวิธีให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า หรือพัฒนาช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ในช่วง

10 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูงขึ้นตามลำดับโดยได้รุกขยายงานด้าน Non Motor มากขึ้นรวมถึงได้สร้างความแตกต่างทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างคุณลักษณะของตราสินค้าให้มีความโดดเด่นและแข็งแกร่ง (Strong Brand Value) บริษัทฯ ได้เพิ่มความหลากหลายของรูปแบบผลิตภัณฑ์ เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย การจัดตั้งศูนย์ Call Center เบอร์เดียวทั่วไทย รวมทั้งการการันตีการไปถึงสถานที่เกิดเหตุเร็ว ซึ่งเป็นตัวอย่างในสิ่งที่เป็นที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกลยุทธ์การสร้างความประทับใจให้ลูกค้า อีกทั้ง ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ สามารถพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้นเนื่องจาก บริษัทฯ ดำเนินนโยบายการกำหนดราคาหรืออัตราเบี้ยประกันให้เพียงพอ จึงสามารถนำกำไรมาพัฒนาศักยภาพขององค์กรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. ความเสี่ยงของภัยที่เกิดจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่และความรุนแรงของภัยที่บริษัทฯ รับ โอนความเสี่ยง ทั้งจากภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัญหาสิ่งแวดล้อม การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมุติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ บริษัทฯ จึงได้วางหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยอย่างละเอียดและรอบคอบ มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยพิจารณาจากสถิติข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุและอัตราสินไหมของรถยนต์แต่ละประเภทมาเทียบเคียงกับข้อมูลของอุตสาหกรรม อีกทั้ง ยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่เพิ่มขึ้นของภาครัฐทำให้บริษัทฯ มีโอกาสเติบโตจากการรับประกันภัยโครงการต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องมีการกำหนดและทบทวนแนวทางการรับประกันภัยสำหรับโครงการเหล่านี้โดยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและความเสี่ยงภัยที่แท้จริง

การบริหารความเสี่ยงด้านการจัดการสินไหมและการสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจัดการสินไหมทดแทน กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ปรับปรุงมาตรฐานการจัดการสินไหมให้มีความรัดกุม เป็นธรรม และคล่องตัวมาก โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป กำหนดและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ยังคงคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย โดยเน้นบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ความเสี่ยงภัยอันอาจเกิดจากอุบัติเหตุรุนแรง ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ก็เป็นปัจจัยเสี่ยงอีกข้อหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามได้ เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทฯ ได้ ดังนั้นบริษัทฯ จึงจัดให้มีการกระจายความเสี่ยงภัย ตามหลักวิชาการของการประกันภัย เพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถรองรับเหตุการณ์ความเสียหายใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุทกภัย วาตภัย พืชภัยต่าง ๆ โดยมีการจัดซื้อสัญญาประกันภัยต่อ Excess Of Loss สำหรับการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์รายใหญ่ในอุตสาหกรรมนั้น ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ซื้อประกันต่อแบบ Excess of Loss โดยจำกัดความรับผิดชอบสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อให้สูงถึงไม่เกิน 190 ล้านบาทต่อ 1 เหตุการณ์ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยโอนความรับผิดชอบให้กับผู้รับประกันต่อ เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักถึงความต้องการของประชาชนในการซื้อประกันภัยรถยนต์สำหรับความเสียหายจากน้ำท่วมมีเพิ่มขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่มีต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ ได้มีการสำรองเงินกองทุนที่มากพอที่จะรองรับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น และเป็นเงินกองทุนที่สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ อีกทั้ง ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุน

สำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้นกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้ นอกจากนี้ บริษัทยังลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

อย่างไรก็ตาม การดำรงเงินกองทุนที่มากเกินไปอาจทำให้บริษัทฯ เสียโอกาสในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารจัดการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง การดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยตามระดับความเสี่ยง ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554 ได้กำหนดว่า ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป บริษัทฯ จะต้อง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 โดยข้อมูล ณ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯ มีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 14.25 และ บริษัทฯ ยังคงมีเงินกองทุนส่วนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดเป็นจำนวนถึง 5,707.97 ล้านบาท

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก ความผิดพลาดในการดำเนินงานซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากประสิทธิภาพของบุคลากรหรือระบบงาน ซึ่งหมายรวมถึงระบบการติดตามควบคุม และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลของความเสี่ยงดังกล่าวอาจเป็นความเสียหายที่วัดค่าเป็นจำนวนเงินได้ หรือความเสียหายที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นจำนวนเงินได้ เช่น ความเสียหายต่อภาพลักษณ์ชื่อเสียงอันดีงามของบริษัทฯ

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอ และมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในความรู้ในทุกสาขาวิชาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการในระดับพนักงาน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้ได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจากส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสภาวะฉุกเฉิน

ทั้งนี้ ได้มีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงจากกระบวนการ/กิจกรรมหลักของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการหารายได้จากการรับประกันภัย และกระบวนการจัดการ

สินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อ กรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ ยังได้กำหนดให้มีระบบการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะเป็นผู้ตรวจสอบการปฏิบัติงานทุกๆ ด้าน รวมทั้ง การตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงาน เพื่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้น้อยที่สุด นอกจากนี้หน่วยงานทุกระดับในบริษัทฯ ยังถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะต้องติดตาม ควบคุม และประเมินผลด้านปฏิบัติการเพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง กำหนดขั้นตอนวิธีปฏิบัติในการดำเนินการ กำหนดระบบงานที่สำคัญ ทั้งระบบงานที่บริษัทใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์ รวมถึง กรณีเกิดเหตุการณ์เป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้างอีกด้วย บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีความเข้าใจ รับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินหากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงัก

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

นอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของธุรกิจประกันวินาศภัยอีกส่วนหนึ่งก็รายได้จากการลงทุน ดังนั้น การนำเบี้ยประกันภัยรับไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนที่สูงโดยมีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง จึงเป็นสิ่งสำคัญของการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งต้องอาศัยความเชี่ยวชาญและรอบคอบ เนื่องด้วยการลงทุนนั้นมีความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม การลงทุนของบริษัทประกันภัยนั้น บริหารภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยการลงทุนของบริษัทฯต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทฯ เลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมีความสามารถในการทำกำไร พร้อมทั้งบริษัทฯ ยังได้ทำการวิเคราะห์ทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมาย กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการลงทุนยังกำกับดูแลการลงทุน

ของบริษัทฯให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ และ พิจารณานุมัติสัดส่วนสูงสุดที่ลงทุนได้ในของแต่ละประเภทหลักทรัพย์หรือรายหลักทรัพย์ รวมถึงได้กำหนดคู่มือแนวทางการบริหารการลงทุน อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุชี้แจงจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทฯได้ว่าจ้างผู้มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุนคือ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเมอร์ซันพาร์ตเนอร์ จำกัดให้เป็นผู้บริหารเงินลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทฯ บางส่วนโดยกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ คือลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดีรองรับเป็นเกณฑ์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯนั้นมิมีปัจจัยเสี่ยงจากกรณีความผันผวนของราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่ออกหลักทรัพย์นั้น แต่การลงทุนดังกล่าวของบริษัทฯเป็นการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมียอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น 60.3 ล้านบาท ซึ่งแสดงยอดอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ นั้น บริษัทฯไม่ได้รับผลกระทบมากนักเนื่องจาก บริษัทฯเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องคือมีตลาดรอง (Secondary Market)และเป็นการลงทุนระยะยาวหรือถือไว้จนครบกำหนด ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของราคาดราสารหนี้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดก็จะส่งผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของผู้ถือหุ้นเท่านั้น นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทฯ จะลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมี Credit Rating ตั้งแต่ A- ขึ้นไปเท่านั้น ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้อยู่ที่เกณฑ์ไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า จึงทำให้ความเสี่ยงในด้านการผิดนัดชำระหนี้มีน้อยมาก

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านตลาดก็ยังขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาพการเงิน การคลัง ปัญหาทางด้านการเมือง รวมทั้งความเชื่อมั่นในการลงทุนของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่ไม่อาจควบคุมได้ แต่บริษัทฯ ก็ได้ติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้ดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันทั่วทั้ง

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัทคือ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ และ ตัวแทนหรือนายหน้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทฯ ดังนั้นเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในด้านการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกตัวแทนอย่างรัดกุม กล่าวคือนอกจากพิจารณาศักยภาพในด้านการขายแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณารวมไปถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ เป็นผู้กำหนด
- จัดตั้งหน่วยงานติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยกำหนดมาตรการวิธีการทวงถามหนี้ และระยะเวลาการให้เครดิตที่เหมาะสม ควบคุมไม่ให้ตัวแทน หรือนายหน้ามีเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้ ตรวจสอบระบบบัญชีเบี้ยประกันภัยค้างรับ และรายงานผลการติดตามทวงถามให้กรรมการบริษัทฯ รับทราบทุกๆ เดือน กรณีที่เก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ จะดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ โดยปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อย่างเคร่งครัด และ มีการกำหนดมาตรการ เพื่อจะเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับให้สามารถประเมินราคาตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ โดยเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามเร่งรัดและขอความร่วมมือกับตัวแทนมากยิ่งขึ้น

7. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่ายหลายช่องทาง โดยพยายามขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้กว้างขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการพึ่งพายอดเบี้ยประกันจากบุคคล ตัวแทน หรือ นิติบุคคลใดบุคคลหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันการประกันภัยรถยนต์โดยอาศัยตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ของบริษัทฯอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2559 อยู่ที่อัตราร้อยละ 26.55 ลดลงจากปีที่แล้วที่มีอัตราเท่ากับร้อยละ 27.00 โดยในปีปัจจุบันรายที่สูงสุด บริษัทฯ มีอัตราพึ่งพิงเบี้ยประกันอยู่ที่ ร้อยละ 5.24 เท่านั้น

8. ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และ ความปลอดภัยของระบบข้อมูล

สารสนเทศ

บริษัทฯ มีฐานข้อมูลลูกค้าเป็นจำนวนมากและจัดเก็บอยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลสำคัญและข้อมูลสถิติต่างๆ จัดได้ว่ามีความสำคัญต่อการดำเนินงาน ดังนั้นหากมีเหตุการณ์ที่ทำให้ฐานข้อมูลดังกล่าวเกิดความสูญเสียชีวิต หรือ เสียหาย เช่น กรณีเกิดอัคคีภัย เกิดน้ำท่วม แผ่นดินไหว ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ระบบคอมพิวเตอร์ไม่สามารถใช้งานได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อให้บริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ บริษัทฯจึงได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร โดยมีการจัดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง

ไว้ที่อาคารสาขาชลบุรี เลขที่ 90/353 -356 หมู่ 3 ถนนสายเสม็ด-อ่างศิลา ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เกิดความเสียหายต่อข้อมูลเมื่อมีเหตุฉุกเฉิน

นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้จัดให้มีระบบสำรองไฟ (UPS) ไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินระยะสั้นรวมทั้งระบบสำรองไฟจากเครื่องผลิตไฟฟ้า (Generator) ในกรณีที่ไฟฟ้าจากสถานีจ่ายไฟดับเป็นระยะเวลานาน , จัดให้มีระบบสแกนลายนิ้วมือก่อนเข้าห้อง และมีการบันทึกการเข้า-ออก ของ เจ้าหน้าที่-วิศวกรระบบของบริษัทเจ้าของผลิตภัณฑ์ ที่เข้ามาตรวจสอบการทำงานของระบบ Hardware และ Software เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องหรือไม่ได้รับอนุญาตเข้าไปในพื้นที่ดังกล่าว

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

9. ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจกำหนดนโยบายการบริหาร

บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่กลุ่มตระกูลคุณวิสุตพงษ์ โดย ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2559 ถือหุ้นรวมกันในบริษัท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.38 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการบริษัท หรือการขอมติอื่นใดที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก็จะต้องได้รับความเห็นชอบจากกลุ่มผู้ถือหุ้นกลุ่มนี้ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงให้เพียงพอเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้

อย่างไรก็ตามบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระและมีความรู้ความสามารถเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัทจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านรับหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วย เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและพิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คู่เลากับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 14,071.6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 1.75 สินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ลงทุน ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2559 มียอดเท่ากับ 559 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.97 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยยอดเงินลดลงจากปีที่แล้ว 37.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.33

รายละเอียด ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2559

	ที่ดิน และ อาคาร	เครื่องตกแต่ง และ เครื่องใช้สำนักงาน	รถยนต์	รวม
ราคาทุน	748,362,462	328,838,019	156,424,043	1,233,624,524
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	266,631,386	298,725,361	107,219,946	672,576,693
หัก สำรองเผื่อขาดทุน				
จากการด้อยค่า	2,030,000			2,030,000
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	479,701,076	30,112,658	49,204,097	559,017,831

ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการประกอบธุรกิจคือ ที่ดินและอาคาร บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินพร้อมอาคารที่ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันรวมทั้งที่ใช้เป็นที่ตั้งของสาขาของบริษัทฯ ที่ พิษณุโลก ชลบุรี นครราชสีมา สุราษฎร์ธานี หาดใหญ่ หาดใหญ่ใน ขอนแก่น บางแกว ดอนเมือง พระราม 3 อุดรธานี เทพารักษ์ เชียงใหม่ พัทลุง ภูเก็ต กระบี่ มุกดาหาร นครศรีธรรมราช และสุราษฎร์ธานี

รายละเอียดของที่ดิน-อาคาร ที่ใช้เป็นอาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาดังนี้

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>1 สำนักงานใหญ่</u> อาคารสินมั่นคงประกันภัย 313 ถ. ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ	5ไร่ 1 งาน 89.6 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	172.51	ไม่มี
<u>2 สาขาคอนเมือง</u> 161/16-18 ซ.วิภาวดีรังสิต 76 แขวงสนามบิน เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ		สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60		ไม่มี
<u>3 สาขาบางแค</u> 995 , 523 ถ.กาญจนาภิเษก แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	32 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.75	ไม่มี
<u>4 สาขารัตนาธิเบศร์</u> 9/7-8 ม. 5 ถ.ราชพฤกษ์ ต. บางรักน้อย อ.เมือง นนทบุรี		สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 62		ไม่มี
<u>5 สาขาพระราม 3</u> 966/9 ซ.วัดจันทร์ใน ถ.ประตู 1 แขวง บางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	1งาน 91 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	25.49	ไม่มี
<u>6 สาขาพิษณุโลก</u> 116/3-4 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง พิษณุโลก	1 งาน 94.6 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.27	ไม่มี
<u>7 สาขานครราชสีมา</u> 867/10-11 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง นครราชสีมา	50 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.46	ไม่มี
<u>8 สาขาขอนแก่น</u> 381/26-27 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง ขอนแก่น	1 งาน 49 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	6.21	ไม่มี
<u>9 สาขาชลบุรี</u> 90/353-356 ถ.สายเสม็ด-อ่างศิลา ต.เสม็ด อ.เมือง ชลบุรี จ.ชลบุรี	95.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	15.10	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
10 สาขาสุราษฎร์ธานี 74/19-20 ม.1 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง สุราษฎร์ธานี	81.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.07	ไม่มี
11 สาขาหาดใหญ่ 374 ถ.สามชัย ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	51.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.02	ไม่มี
12 สาขาอุดรธานี 623-624 ม.7 ต.หมื่นม่อน อ.เมือง อุดรธานี	42 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.44	ไม่มี
13 สาขาศรียาน อาคารโปร่งศรี 179 ถ.พิชัย แขวงถนน นครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค.60	-	ไม่มี
14 สาขาเชียงใหม่ 134/2 ม.1 ถ.จุฬาลงกรณ์ไฮเวย์ ต.ท่าศาลา อ.เมืองเชียงใหม่ เชียงใหม่	1 งาน 20.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	16.02	ไม่มี
15 สาขานครสวรรค์ 282/10-11 ม.10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง นครสวรรค์	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 62	-	ไม่มี
16 สาขานครปฐม 623/1-3 ถ.เพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ม อ.เมือง จ.นครปฐม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 61	-	ไม่มี
17 สาขาพระนครศรีอยุธยา 138/11-12 ม.3 ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 62	-	ไม่มี
18 สาขาสุรินทร์ 82/115-6 ถ.สระโบราณ ต.ในเมือง อ.เมือง สุรินทร์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 61	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>19 สาขาอุบลราชธานี</u> 756/3 ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง อุบลราชธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>20 สาขานครศรีธรรมราช</u> 43/5-7 ถ. พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง นครศรีธรรมราช	-	เป็นเจ้าของ	19.24	ไม่มี
<u>21 สาขามุกดาหาร</u> 58/7-9 ถ.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมือง มุกดาหาร	-	เป็นเจ้าของ	17.73	ไม่มี
<u>22 สาขาร้อยเอ็ด</u> 306 ม.16 ต.เหนือเมือง อ.เมือง ร้อยเอ็ด	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 61	-	ไม่มี
<u>23 สาขาตรัง</u> 69/34-35 ถ.เพลินพิทักษ์ ต.ทับเที่ยง อ.เมือง ตรัง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
<u>24 สาขาอุคมสุข</u> 761-761/1 ซ.สุขุมวิท 103 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 62	-	ไม่มี
<u>25 สาขาหลังสวน</u> 34/7 ถ.เขาเงิน ต.หลังสวน อ.หลังสวน ชุมพร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 61	-	ไม่มี
<u>26 สาขาระยอง</u> 81/76 ม.3 ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง ระยอง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
<u>27 สาขาเพชรบูรณ์</u> 9/15 ม.2 ต.ละเดียง อ.เมืองเพชรบูรณ์ เพชรบูรณ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>28 สาขาสุทิสาร</u> 1303,1305 ถ. สุทิสารวินิจัย แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 23 ปี 3 เดือน ครบกำหนด ก.ย. 71	2.27	ไม่มี
<u>29 สาขาเทพารักษ์</u> 2129 ม.7 ถ.เทพารักษ์ แขวงเทพารักษ์ เขตเมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ	2 งาน 51 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	36.54	ไม่มี
<u>30 สาขาซอยพังงา</u> 68/16 ม.3 ต.ถ้ำน้ำผุด อ.เมืองพังงา จ.พังงา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 62	-	ไม่มี
<u>31 สาขาซอยเกาะสมุย</u> 12/80 ม.1 ต.แม่น้ำ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ค. 61	-	ไม่มี
<u>32 สาขาซอยกาญจนบุรี</u> 99 ถ.แสงชูโตใต้ ต.ท่าล้อ อ.ท่าม่วง จ.กาญจนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
<u>33 สาขาซอยราชบุรี</u> 122/9 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค.60	-	ไม่มี
<u>34 สาขายะลา</u> 47-49 ถ.เทศบาล1 ต.สะเตง อ.เมืองยะลา จ.ยะลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>35 สาขาซอยตาก</u> 6/13 ถ.พหลโยธิน ต.หนองหลวง อ.เมืองตาก จ.ตาก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	-	ไม่มี
<u>36 สาขาสระบุรี</u> 413/4 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 62	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>37 สาขาพัทลุง</u> 14 ถ.เวชรังษี ต.คูหาสวรรค์ อ.เมืองพัทลุง จ.พัทลุง	46.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.49	ไม่มี
<u>38 สาขาซอยสงขลา</u> 593 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อทราย อ.เมืองสงขลา จ. สงขลา	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด พ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>39 สาขาซอยสตูล</u> 708/2 ม.4 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมืองสตูล จ.สตูล	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 61	-	ไม่มี
<u>40 สาขากระบี่</u> 50/10-11 ถ.ศรีพังงา ต.กระบี่ใหญ่ อ.เมืองกระบี่ กระบี่	62.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	5.53	ไม่มี
<u>41 สาขากำแพงเพชร</u> 146/7-8 ม.3 ถ.สายกำแพงเพชร-สุโขทัย ต.นครชุม อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
<u>42 สาขาซอยสุโขทัย</u> 16/4-5 ม.9 ต.ปากแคว อ. เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 61	-	ไม่มี
<u>43 สาขาสกลนคร</u> 39/7-8 ม.11 ถ.บ้านธาตุ ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 61	-	ไม่มี
<u>44 สาขานุริรัมย์</u> 8/3-4 ถ.ปลัดเมือง ต.โนเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 61	-	ไม่มี
<u>45 สาขาจันทบุรี</u> 17/34-35 ม.3 ถ.รักศักดิ์มงคล ต.ท่าช้าง อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 62	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
46 ที่ดิน-นกรราชสีมา ต.ในเมือง อ.เมือง(หนองจะบก) จ. นกรราชสีมา โฉนดเลขที่ 56586 เลขที่ดิน 1897	1 ไร่ 3 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	13.00	ไม่มี
47 ที่ดิน-ลาดกระบัง แขวงคลองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ โฉนดเลขที่ 5867 เลขที่ดิน 1	1 ไร่ 60 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	7.40	ไม่มี
48 ที่ดิน-อุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมือง อุบลราชธานี โฉนด เลขที่ 3940-3944 เลขที่ดิน 30-34	1 ไร่ 1 งาน 70 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	15.3	ไม่มี
49 สาขาย่อย บิ๊กซี พิชญ์โลก ห้องเลขที่ 2CN031 ชั้นที่ 2 เลขที่ 939 ถ.พิชัยสงคราม อ.เมืองพิชญ์โลก จ.พิชญ์โลก	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 60	-	ไม่มี
50 สาขาเลย 28/3 ถ.มลิวรรณ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
51 สาขาเชียงราย 862/7-8 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน ต.เวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
52 สาขาการบินบุรี 81/8-9 ม.16 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 ต.เมืองเก่า อ.การบินบุรี จ.ปราจีนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
53 สาขาชุมพร 51/4-5 ม.1 ถ.เพชรเกษม อ.เมืองชุมพร จ.ชุมพร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 62	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
54 สาขาภูเก็ต 69/1-2 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต	38.1 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	5.77	ไม่มี
55 สาขาซอยหาดใหญ่ใน 1139/7 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	26.9 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	5.66	ไม่มี
56 สาขาซอยแฟชั่นไอซ์แลนด์-ฝั่งพระอาทิตย์ 2/587 – 589 ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
57 สาขาซอยฟิวเจอร์พาร์ครังสิต 94 ห้อง PKT. BF. SHP003 ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
58 สาขาซอยเอสพลานาด ศูนย์การค้าเอสพลานาด ชั้น M แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	-	ไม่มี
59 สาขาซอยแฟชั่นไอซ์แลนด์-ฝั่งพระจันทร์ 587-589 ชั้น 2F ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
60 สาขาซอยเซ็นทรัลพระราม 2 128 หมู่ 6 ถ.พระรามที่ 2 แขวงสามค่า เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
61 สาขาซอยเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 79,79/1-2,79/4-333 ชั้น G ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด ธ.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>62 สาขาหลักสี่</u> อาคารศูนย์การค้าอออน (ไทยแลนด์) 178/10-11 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 61	-	ไม่มี
<u>63 สาขาซอยดิโอลด์ สยามพลาซ่า</u> 12 ชั้น 1 ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>64 สาขาซอยบึกชีสะพานควาย</u> 618/1 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>65 สาขาซอยเซ็นทรัลรัตนธิเบศร์</u> 68/100, 68/919 หมู่ 8 ถ.รัตนธิเบศร์ ต.บางกระสอ อ.เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด พ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>66 สาขาแพร่</u> 50/9-10 หมู่ 7 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.นาจักร อ.เมืองแพร่ แพร่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 62	-	ไม่มี
<u>67 สาขาหนองคาย</u> 644/6-7 หมู่ 4 ถ.เสด็จ ต.มีชัย อ.เมืองหนองคาย หนองคาย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 62	-	ไม่มี
<u>68 สาขาปราณบุรี</u> 281/282 หมู่ที่ 11 ถ.เพชรเกษม ต.หนองตาแต้ม อ.ปราณบุรี ประจวบคีรีขันธ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 62	-	ไม่มี
<u>69 สาขาอุดรดิตถ์</u> 269/3-4 ถ.บรมอาสน์ ต.ท่าอิฐ อ.เมืองอุดรดิตถ์ อุดรดิตถ์	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>70 สาขาลำปาง</u> 138/67-68 ถ.พหลโยธิน ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง ลำปาง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>71 สาขาพิจิตร</u> 39/101-102 ถ.สระหลวง ต.ในเมือง อ.เมืองพิจิตร พิจิตร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
<u>72 สาขาชัยภูมิ</u> 18/10-11 ถ.ชัยภูมิ-สีคิ้ว ต.ในเมือง อ.เมืองชัยภูมิ ชัยภูมิ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
<u>73 สาขาศรีสะเกษ</u> 84-23-24 หมู่ 10 ต.โพธิ์ อ.เมือง ศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
<u>74 สาขาขอนแก่น</u> 232 ถ.แจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
<u>75 สาขาขอนแก่นฟิเรียล เวิลด์สำโรง</u> 999 ชั้นใต้ดิน หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>76 สาขากาฬสินธุ์</u> 189/7 ถ.เกษตรสมบูรณ์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ กาฬสินธุ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>77 สาขาสมุทรสาคร</u> 927/300 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
<u>78 สาขาขอนแก่น</u> 218/2 ถ.มหาชัย ต.ในเมือง อ.เมือง ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
<u>79 สาขาระนอง</u> 50/25-26 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ต.บางรีน อ.เมืองระนอง ระนอง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
80 สาขาขอนแก่น 338 ถ.ระแงงมรรคา ต.บางนาค อ.เมืองนราธิวาส นราธิวาส	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
81 สาขาขอนแก่น 492/2 ถ.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
82 สาขาพะเยา 242/5-6 ถ.พหลโยธิน ต.แม่คำ อ.เมืองพะเยา พะเยา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
83 สาขาขอนแก่น 80 หมู่ที่ 2 ต.บ้านกรด อ.บางปะอิน พระนครศรีอยุธยา	-	สัญญาเช่า 3 เดือน ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
84 สาขาขอนแก่น 73/11 ถ.รักการดี ต.อุทัยใหม่ อ.เมืองอุทัยธานี อุทัยธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
85 สาขาขอนแก่น 381/14 ถ.นิคโย ต.ในเมือง อ.เมืองนครพนม นครพนม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
86 สาขาขอนแก่น 1091, 1093 ชั้น BO หมู่ 12 ถ.บางนา- ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
87 สาขาขอนแก่น 2539 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
88 สาขาขอนแก่น 94 หมู่ 18 ต.บางพัง อ.พระประแดง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>89 สาขาย่อยโรบินสันบางรัก</u> 1522 ถ.เจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>90 สาขาย่อย เอส (บางพลี)</u> 201/ข หมู่ 1 ถ.เทพารักษ์ ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 10 ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	0.19	ไม่มี
<u>91 สาขาย่อยบิ๊กซีดาวคะนอง</u> 1050 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน แขวงบุคคโล เขตธนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
<u>92 สาขาย่อยศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ แจ้งวัฒนะ</u> 120 หมู่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>93 สาขาย่อยประตูเชียงใหม่</u> 1/5 ถ. อัมฤถรร ต. ศรีภูมิ อ. เมืองเชียงใหม่ จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
<u>94 สาขาย่อยหาดง</u> 229/1 หมู่ 13 ต.บ้านแหวน อ. หาดง จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 62	-	ไม่มี
<u>95 สาขาย่อยจัสโก้ บางบอน</u> อาคารศูนย์การค้าสยามพารากอน ห้อง A21 ชั้น 1 ถ. บางขุนเทียน กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด เม.ย. 60	-	ไม่มี
<u>96 สาขาย่อยฝาง</u> 602/3 หมู่ 5 ต.เวียง อ. ฝาง จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 62	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>97 สาขา ร่มเกล้า</u> 75/7 ซ. ร่มเกล้า 1 แขวงแสนแสบ เขตมีนบุรี กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 62	-	ไม่มี
<u>98 สาขา ย่อย เดอะ พาซิโอ</u> ศูนย์การค้าเดอะพาซิโอ ห้องA105 ชั้น 1 318/5 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>99 สาขา ย่อย ลำลูกกา</u> 169/4 หมู่ 3 ถ.ลำลูกกาคดง 2 แขวงคูคต เขตลำลูกกา จ. ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
<u>100 สาขา อรุณอมรินทร์</u> 16/1-2 ถ.อรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 60	-	ไม่มี
<u>101 สาขา เมกา บางนา</u> 1754 ชั้นที่ 1 เลขที่ 39 หมู่ 6 ถ.บางนา-ตราด ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
<u>102 สาขา จะเข้ เจริญ</u> 1072-1074 ถ.สุขประดิษฐ์ ต.หน้าเมือง อ.เมืองจะเข้ เจริญ จ.จะเข้ เจริญ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 62	-	ไม่มี
<u>103 สาขา ลพบุรี</u> 61/1 หมู่ 1 ถ.พหลโยธิน ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 61	-	ไม่มี
<u>104 สาขา พัทยา</u> 1/44-45 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 61	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>105 สาขาซอยมหาสารคาม</u> 1/15-16 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ก. 61	-	ไม่มี
<u>106 สาขาซอยพอร์โต้ชีโน</u> 99/120 ห้องเลขที่ MS64 อาคาร ศูนย์การค้าพอร์โต้ชีโน อาคาร A ชั้น 1 หมู่ 4 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ก. 61	-	ไม่มี
<u>107 ที่ดินและอาคาร จ.ชลบุรี</u> 83/56-57 ถ.พระยาสุรเสนา ต.บ้านสวน อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี	31.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.02	ไม่มี
<u>108 สาขาขอนแก่น</u> 381/32 หมู่ 17 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น	1 ไร่	เป็นเจ้าของ	41.34	ไม่มี
<u>109 ที่ดิน คอนโดเมือง</u> ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน (คอนโดเมือง) เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร	48 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	7.20	ไม่มี
<u>110 สาขาซอยเดอะวอล์ก ราชพฤกษ์</u> ชั้น 2 เลขที่ 189/1 หมู่ที่ 2 แขวงบางขุนทอง เขตบางกรวย จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ก. 60	-	ไม่มี
<u>111 สาขาซอยไอเพลส ตลาดกระบี่</u> เลขที่ 1 ห้อง S113 ชั้น 1 ซ.คลองกรุง 31 แขวงลำปลาทิว เขตตลาดกระบี่ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
<u>112 สาขาซอยลำพูน</u> 183/15 หมู่ที่ 4 ต. บ้านกลาง อ. เมืองลำพูน ลำพูน	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ก. 61	-	ไม่มี
<u>113 สาขาซอย อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง (2)</u> 999 ชั้นที่ 1 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>114 สาขาย่อย ไอที สแควร์</u> 333/100 ห้อง AEX-61 อาคารหลักสี่พลาซ่า ชั้น 1 ถ. แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
<u>115 สาขาย่อยทุ่งสง</u> 595/3 หมู่ที่ 1 ต.ชะมาย อ. ทุ่งสง นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 61	-	ไม่มี
<u>116 สาขาย่อยปิยะมัย</u> 3079/25 ห้อง KIA 101 อาคารศูนย์การค้า ปิยะมัยเพลส ถ.สุขุมวิท พระโขนง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>117 สาขาย่อยบิกชีวงส์สว่าง</u> 888 ห้อง 106 ชั้นAC อาคารวงส์สว่างทาวน์ เซ็นเตอร์ ถ.วงส์สว่าง บางซื่อ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
<u>118 สาขาย่อยเดอะเซอร์เคิลราชพฤกษ์ ี</u> ห้องM48 เลขที่ 39 เขตคลองเตจ กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 61	-	ไม่มี
<u>119 สาขาย่อยเพียวเพลส รังสิตคลอง 2</u> 819/1-3 ห้อง EX04 ถ.รังสิต-นครนายก อ. ธัญบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 61	-	ไม่มี
<u>120 สาขาย่อยซีคอนสแควร์</u> 55 ห้อง 3055B ชั้น 3 ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 62	-	ไม่มี
<u>121 สาขานครศรีธรรมราช2 (หัวอิฐ)</u> 91/37 หมู่1 ถ.กะโรม ต.โพธิ์เสด็จ อ. เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 62	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>122 สาขาย่อยสนามบินน้ำ</u> 146 ห้องCS.4 ชั้น 1 ถ. เลี้ยวเมืองนนทบุรี ต. ท่าทราย อ. เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
<u>123 สาขาย่อยซีคอนบางแค</u> 607 ห้อง330B ศูนย์การค้าซีคอนบางแค ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
<u>124 สาขาย่อย บิ๊กซีแจ้งวัฒนะ</u> 96 ห้องGCL003 ชั้น G หมู่ 1 ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 60	-	ไม่มี
<u>125 สาขาย่อยเซ็นทรัล อุดรราชธานี</u> 311 ห้อง K302 ชั้น3 อาคารศูนย์การค้า เซ็นทรัลพลาซ่า อุดรราชธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด เม.ย. 60	-	ไม่มี
<u>126 สาขาย่อยพาราไดซ์ พาร์ค</u> 61 ห้องK02C005 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์ พาร์ค ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
<u>127 สาขาย่อยบิ๊กซี พระราม 2</u> ห้อง GBB017 ชั้นG-IN 127 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	-	ไม่มี
<u>128 สาขาย่อยแม็กซ์ แวเลน นวมิตร</u> 700/29 ชั้น 1 อาคารศูนย์การค้าอออน(ไทย แลนด์) สาขานวมิตร เขตบึงกุ่ม กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
<u>129 สาขาย่อยบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์</u> 6 ห้องGC005 ชั้นที่ G-IN อาคารศูนย์การค้า บิ๊กซี รัตนาธิเบศร์ บางใหญ่ นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 60	-	ไม่มี
<u>130 สาขาย่อยบิ๊กซี บางนา</u> 111 ห้อง 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี บางนา ชั้น 2 เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
131 สาขาย่อยบักชี คอนเมือง 1 ห้องGCL104 ชั้นG-IN อาคารศูนย์การค้า บักชีคอนเมือง ซ.พหลโยธิน 50 กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 60	-	ไม่มี
132 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางกะปิ 3522 ห้องD16 ชั้น 1 เดอะมอลล์ บางกะปิ เขตบางกะปิ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
133 สาขาย่อยเพียวเพลส สัมมากร ศูนย์การค้าเพียวเพลส รามคำแหง 140 ชั้น1 ห้องA105/3 เขตสะพานสูง กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
134 สาขาย่อยเพียวเพลส ราชพฤกษ์ 62/28 ห้องC14 ชั้น1 ศูนย์การค้าเพียวเพลส ราชพฤกษ์ อ.ปากเกร็ด นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 61	-	ไม่มี
135 สาขาย่อยพุทธมณฑล สาย2 612/3 ถ. พุทธมณฑลสาย 2 แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 62	-	ไม่มี
136 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางแค 275 ห้อง A4-A5 เดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
137 สาขาย่อยบักชี นครปฐม 754 ห้อง2CL37 ชั้น 2 ศูนย์การค้าบักชี นครปฐม ถ.เพชรเกษม นครปฐม	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
138 สาขาย่อยเซ็นทรัล เชียงราย เซ็นทรัลพลาซ่าเชียงราย ห้องK227 ชั้น 2 อ.เมืองเชียงราย เชียงราย	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 60	-	ไม่มี
139 สาขาย่อยบักชี บ้านโป่ง 58 ห้องGCN033 ชั้นG-IN ศูนย์การค้าบักชี บ้านโป่ง อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี	-	สัญญาเช่า 3 เดือน ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
140 สาขาย่อยเซ็นทรัล พลาซาอุดรธานี 277/1-3 , 271/5 ห้องK302 ชั้น3 เซ็นทรัล พลาซ่า ถ.ประจักษ์ศิลปาคม อุดรธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
141 สาขาหนองบัวลำภู 61/5 หมู่2 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 61	-	ไม่มี
142 สาขาย่อยบิกซี ปากน้ำ ศูนย์การค้าบิกซี สมุทรปราการ ชั้น 2 ห้อง2CL008 สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 60	-	ไม่มี
143 สาขาย่อยบิกซี บางพลี 89 ห้อง2CRB 203 ชั้น 2 ศูนย์การค้า บิกซี บางพลี สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 62	-	ไม่มี
144 สาขาย่อยบิกซี ราษฎร์บูรณะ 19 ห้องGCR006 ศูนย์การค้าบิกซี เขตราษฎร์บูรณะ กทม.	-	สัญญาเช่า 3 เดือน ครบกำหนด เม.ย. 60	-	ไม่มี
145 สาขาย่อยเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ 99,99/9 ห้องRMU404 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่าแจ้งวัฒนะ ชั้น 4 นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
146 สาขา เพชรบุรี 500/1 หมู่ 6 ต. บ้านหม้อ อ. เมืองเพชรบุรี เพชรบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 62	-	ไม่มี
147 สาขาย่อย เดอะมอลล์ ท่าพระ อาคารเดอะมอลล์ สาขาท่าพระ ห้องเลขที่ DI ชั้น 1 เลขที่ 99 ถ.รัชดาภิเษก (ท่าพระ- ตากสิน) แขวงบुकคโโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>148 สาขาย่อยเมืองทองธานี</u> 101-101/1ห้องT37 โครงการ Easy Avenue ถ. ปิ่นเกล้า อ. ปากเกร็ด นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ช.ค. 60	-	ไม่มี
<u>149 สาขาย่อยสุพรีม คอมเพล็กซ์</u> 1024 ห้องLG-07 ศูนย์การค้าสุพรีมสามเสน เขตดุสิต กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>150 สาขาย่อย เดอะพาซิโอ ทาวน์</u> ศูนย์การค้าเดอะพาซิโอ ห้อง K183 ชั้น 1 เลขที่ 7/2-7/7 ถ.รามคำแหง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ช.ค. 60	-	ไม่มี
<u>151 สาขาย่อย บิ๊กซี นครพนม</u> เลขที่ 9/2 ห้องเลขที่ GCN 057 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครพนม ชั้นที่ 1 ซ.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 60	-	ไม่มี
<u>152 สาขาย่อยเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น</u> 99 ห้องRMU 205 ชั้น 2ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ขอนแก่น ถ.ศรีจันทร์ ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด ช.ค. 60	-	ไม่มี
<u>153 สาขาย่อย แม่สอด</u> เลขที่ 75/9 อ.แม่สอด จ.ตาก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 62	-	ไม่มี
<u>154 สาขาย่อย เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่</u> เลขที่ 99,99/1,99/2 ห้องเลขที่ K310 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ หมู่ที่ 4 ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
155 สาขาย่อย บิ๊กซีเอ็กซ์ตร้า สาขาภิบาล 3 เลขที่ 1245 ห้องเลขที่ 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุขาภิบาล 3(2) ชั้นที่ 2 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
156 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า สุราษฎร์ธานี เลขที่ 88 ห้องเลขที่ K307/1 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สุราษฎร์ธานีชั้นที่ 3 หมู่ที่ 10 ต.วัดประดู่ อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี
157 สาขาย่อย บึงกาฬ เลขที่ 83/3 หมู่ที่ 1 ต.วิศิษฐ์ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 43141	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 62	-	ไม่มี
158 สาขาย่อย บิ๊กซี อ้อมใหญ่ เลขที่ 17/17 ห้องเลขที่ GCN017 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอ้อมใหญ่ ชั้นที่ G-IN หมู่ที่ 8 ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม	-	สัญญาเช่า เดือน / เดือน	-	ไม่มี
159 สาขาย่อย บิ๊กซี เพชรเกษม เลขที่ 1759 ห้องเลขที่ E3 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรเกษม ถ.เพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
160 สาขาย่อย เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่ เลขที่ 1518,1518/1,1518/2 ห้องเลขที่ K310 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่ ชั้นที่ 3 ถ.กาญจนาภิเษย์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
161 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง เลขที่ 319 ถ.ไฮเวย์-ลำปาง-งาว ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
162 สาขาย่อย บิ๊กซี สมุทรสาคร เลขที่ 79 หมู่ที่ 8 ต.ท่าทราย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 3 เดือน ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
163 สาขาย่อย ชัยนาท เลขที่ 71 ถ.พหลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.เมืองชัยนาท จ.ชัยนาท-	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
164 สาขาย่อย บิ๊กซี สุราษฎร์ธานี ห้องเลขที่ GCLPO 004/1 ชั้น G-IN เลขที่ 1 ถ.เลียงเมือง ต.บางกุ้ง อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า เดือน / เดือน	-	ไม่มี
165 สาขาย่อย เวียงสระ เลขที่ 132/17 หมู่ที่ 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 60	-	ไม่มี
166 สาขาย่อย สะเดา เลขที่ 95 ถ.กาญจนวนิชย์ ต.สะเดา อ.สะเดา จ.สงขลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี
167 สาขาสระแก้ว 42/8 ถ.สุวรรณสร ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 61	-	ไม่มี
168 สาขาย่อย บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ G-IN เลขที่ 8/1 ถ.เคหะร่มเกล้า แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 60	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
169 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต หทัยราษฎร์ ห้องเลขที่ GCR 113 ชั้นที่ 1 เลขที่ 458,458/1-2ถ.เลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
170 สาขาย่อย เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ห้องเลขที่ D ชั้นที่ 2เลขที่ 30/39-50,30/63 หมู่ที่ 2ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 60	-	ไม่มี
171 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต สายไหม ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ 1เลขที่ 89-89/3 หมู่ที่ 3แขวงสายไหม เขตสายไหม กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 61	-	ไม่มี
172 สาขาย่อย บิ๊กซีศรีนครินทร์ ห้องเลขที่ 2CR216/1 ชั้นที่ 2เลขที่ 425 หมู่ที่ 5ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 61	-	ไม่มี
173 สาขาย่อย ตะกั่วป่า เลขที่ 112 ถ.ศรีเมือง ต.ตะกั่วป่า อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา	-	สัญญาเช่า 5 ปี ครบกำหนด เม.ย. 63	-	ไม่มี
174 สาขาระยอง2 (ถนนสุขุมวิท) เลขที่ 171/2 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 61	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>175 สาขาย่อย เดอะฮับรังสิต</u> ห้องเลขที่ FSC 060 ชั้นที่ 2 เลขที่ 99/4 หมู่ที่ 8ถ.พหลโยธิน ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 60	-	ไม่มี
<u>176 สาขาย่อย ปราจีนบุรี (นิคม 304)</u> 659/3 หมู่ที่ 10 ต.ท่าตูม อ.ศรีมหาโพธิ จ.ปราจีนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 61	-	ไม่มี
<u>177 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต</u> ห้องเลขที่ K312 ชั้นที่ 3 เลขที่ 199,199/1, 199/2 หมู่ 6ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	-	ไม่มี
<u>178 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต ประชาอุทิศ</u> ห้องเลขที่ GCR 103 ชั้นที่ 1เลขที่ 523-523/3 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 60	-	ไม่มี
<u>179 ที่ดินและอาคาร จ.สุราษฎร์ธานี</u> 216/11-12 หมู่ 4 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	36.50 ตร.วา	เป็นเจ้าของ	11.16	ไม่มี

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	32.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19.9
เกินกว่า 5 ปี	0.4

4.2 บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.3 บริษัทฯ ไม่มีรายการตีราคาทรัพย์สินใหม่ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปี 2559

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายโดยตรง แต่บริษัทฯ เป็นผู้อยู่ในฐานะผู้รับประกันค้ำจุนจึงต้องเข้าไปเป็นโจทก์รวม 3,542 คดี คิดเป็นจำนวนเงินรวม 199.28 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,833 คดี คิดเป็นจำนวนเงินรวม 215.01 ล้านบาท โดยทุกคดีเป็นคดีที่เกิดจากการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ และไม่มีคดีใดที่มีมูลค่าเกินร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งในส่วนที่บริษัทฯ เป็นจำเลย บริษัทฯ ได้บันทึกบัญชีค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายแล้วทั้งจำนวน

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ 0107537001641 ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2378-7000 โทรสาร 0-2377-3322 Call Center 1596 Home Page :- www.smk.co.thทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

(2) บริษัทฯ ไม่มีรายการถือหุ้นในนิติบุคคลใด ตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(3) ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสาร ของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ชั้น 14 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ

นางสาวรัตน จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 หรือ

นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพมหานคร 10110

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

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด

เลขที่ 2/4 อาคารนายเลิศทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

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

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ