

## 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 บริษัทฯได้จดทะเบียนเพิ่มทุนควบคู่กับความเจริญเติบโตก้าวหน้าของบริษัทฯมาอย่างสม่ำเสมอเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ จนปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท บริษัทฯเป็นบริษัทประกันวินาศภัยรถยนต์เป็นหลักแห่งแรกที่ได้รับคามไว้วางใจให้จดทะเบียนเข้าเป็นบริษัทรับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2534 และในปีพ.ศ. 2537 บริษัทฯได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวและเพิ่มศักยภาพในการบริการของบริษัทฯให้สูงขึ้น บริษัทฯจึงได้ขยายสาขาและศูนย์บริการอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯมีสาขาและศูนย์บริการรวม 169 แห่งทั่วประเทศ

## 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์มาตลอดช่วง 15 ปี ที่ผ่านมาโดยจะทบทวนปรับเปลี่ยนในทุกช่วง 5 ปี ส่วนวิสัยทัศน์ 2560-2565 (VISION STATEMENT) ได้ถูกกำหนดไว้ว่า บริษัทฯจะเป็นผู้นำธุรกิจวินาศภัยในด้านบริการ นวัตกรรม และ INSURTECH ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง Vision Statement ดังกล่าวมีที่มาจากที่บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯให้มีความแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจนและอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยศักยภาพของเทคโนโลยีในยุค 4.0 มาปรับใช้กับธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ประสบความสำเร็จจากการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด เพื่อให้สัมฤทธิ์ผลตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ ยกตัวอย่าง อาทิเช่น กรรมธรรม์ 2+ 3+ ถูกคิดรับเลย ซึ่งลูกค้าจะได้รับค่าชดเชย ค่าพาหนะระหว่างซ่อม ทั้งกรณีที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด กรรมธรรม์ประกันรถยนต์ซ่อมศูนย์ ที่บริษัทฯ ได้คิดหาวิธีลดต้นทุนเพื่อที่จะลดภาระราคาเบี้ยประกันซ่อมศูนย์ที่อยู่ในระดับสูงและเป็นอุปสรรคต่อการได้รับโอกาสในการนำรถเข้าซ่อมในศูนย์ซ่อม ประกันตามไมล์เป็นผลิตภัณฑ์อีกตัวที่เป็นที่นิยมตั้งแต่บริษัทฯเริ่มจำหน่ายและยังคงเป็นที่ต้องการของผู้บริโภคอยู่จนถึงทุกวันนี้ ด้วยประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับมีความชัดเจน กล่าวคือ ขับน้อย จ่ายน้อย นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์คนกรุง ที่สนองความต้องการของคนกรุงเทพฯที่อยากได้ประกันรถยนต์แบบเรียบง่าย เข้าใจง่าย อัตราเบี้ยเดียวหรือประกันสุขภาพตามฟิต ยิ่งฟิตมากยิ่งขึ้นได้รับส่วนลดมาก ซึ่งสะท้อนถึง Life Style ชีวิตคนในเมืองกรุงที่ให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ เป็นต้น

## ภารกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดภารกิจไว้ 6 ข้อ ดังนี้

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

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

สำหรับในปี 2560 - 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น การจัดการอำนาจในการควบคุมบริษัท และ ลักษณะการประกอบธุรกิจใดๆ ที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ ยังคงประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทคือ

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

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหลายกิจกรรม ดังได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อ 7 การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

### พัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

#### เทคโนโลยี

บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ตามนโยบายด้าน Digital Transformation ปีที่ 1 (ตามแผน 3 ปี) โดยมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาที่สอดคล้องกับทิศทางความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีทั้งด้านประกันภัย และด้าน Insure Tech โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเร่งปรับตัวเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันเนื่องด้วยการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีจะมีผลกระทบต่อธุรกิจในระดับที่สูงขึ้นและรวดเร็วยิ่งขึ้นกว่าเดิมดังที่เราเห็นตัวอย่างของผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงต่อภาคการเงินและธุรกิจค้าปลีก ซึ่งทำให้เกิด model ธุรกิจใหม่ๆ เพื่อรักษาฐานลูกค้าเก่าและช่วงชิงฐานลูกค้าใหม่

### การพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯ ในปี 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ดำเนินการโครงการ Digital Transformation ในส่วนของการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า โดยการมีทั้ง Mobile Application และ WEB site ที่สามารถเปิดได้จากมือถือ และจาก Computer desktop ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ในราคาที่เข้าถึงได้ ตลอดจนมีระบบคะแนนสะสม ที่จะช่วยสร้างความผูกพันและการมีส่วนร่วมในการร่วมทำกิจกรรมต่างๆ ที่บริษัทฯ จัดขึ้น โดยได้เริ่มให้บริการในไตรมาส 3

2. โครงการ Digital Transformation ในส่วนของการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่พันธมิตรคู่ค้าได้แก่ตัวแทน อยู่ช่อมรยยนต์ ร้านอะไหล่ สามารถทำงานได้สะดวก รวดเร็ว ทำงานร่วมกันในลักษณะของ Eco-system
3. ลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเลือกความคุ้มครองได้เองตามใจ และประกันเดินทางภายในประเทศ ผ่านช่องทาง Mobile App และบนหน้าเว็บไซต์ โดยเมื่อลูกค้าชำระเงินจะได้รับกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์
4. บริษัทฯ ได้ขยายการพัฒนาระบบการจัดการสินไหมบน Web Application platform ให้มีความทันสมัยและเต็มรูปแบบมากขึ้นเพื่อรองรับเทคโนโลยี 4.0 ตั้งแต่ระบบการรับแจ้งเคลม การประเมินความเสียหาย การตรวจรับพิชชอบเคลม ระบบการตั้งเบิกสินไหม การอนุมัติสินไหม งานสินไหมรับคืน อีกทั้งมีระบบติดตามเจรจาการเรียกร้องค่าขาดประโยชน์ สามารถช่วยให้ผู้เอาประกัน สามารถเรียกค่าสินไหม เพื่อชดเชยความเสียหายได้รวดเร็ว รวมไปถึงความเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันด้วย
5. บริษัทฯ ได้ส่งเสริม Application วัตรยะทางการขับขี่ของลูกค้าโดยจะผูกคะแนนสะสม เมื่อขับขี่ได้ตามเกณฑ์ ที่บริษัทฯ กำหนดและได้รับคะแนนสะสมมากพอ ลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมมาแลกของรางวัลได้ โดยสามารถกดแลกของรางวัล ผ่านทาง Mobile Application
6. บริษัทฯ นำ Software RPA (Robotic Process Automation) เข้ามาใช้งานซึ่งทำให้สามารถลดภาระและขั้นตอนงาน เพิ่มประสิทธิภาพโดยมีความถูกต้อง แม่นยำมากขึ้น บริษัทฯ เริ่มต้นใช้ RPA กับกระบวนการจัดเก็บเบี้ยประกันจากตัวแทนทั่วประเทศ กระบวนการการบริหารการขายของตัวแทน กระบวนการการรับชำระเบี้ยประกัน และ กระบวนการส่งหนังสือหักภาษี ณที่จ่ายให้ทั่วประเทศ เป็นต้น
7. ในส่วนของ Infrastructure โครงสร้างเครือข่ายระบบความปลอดภัยและแผนการต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP) นั้นบริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้
  - 7.1 บริษัทฯ ได้ยกระดับการรักษาความปลอดภัยของเครื่องและข้อมูล มีการส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตร cyber security อย่างต่อเนื่องอีกทั้งดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายใหม่ เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันข้อมูลรั่วไหล (DLP) และการตรวจสอบจาก External Auditor ชำนาญ
  - 7.2 บริษัทฯ ได้ นำระบบขึ้น ใช้งานบนระบบ Cloud เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการขยายบริการได้อย่างรวดเร็ว
  - 7.3 บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนเครื่อง Server ของระบบหลัก (Core Insurance) ให้เป็น Technology แบบ HCI (Hyper Converged Infrastructure) ทำให้สามารถรองรับการให้บริการ และประมวลผลปริมาณรายการจำนวนมาก โดยใช้เวลาน้อยลง เหลือเพียง 20% ของเวลาที่ใช้เดิม
  - 7.4 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินประจำปี 2562 โดยสามารถทดสอบระบบหลักทั้งหมดได้ตามแผน

### 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	2562		2561		2560	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากการรับประกันภัย								
- อัคคีภัย	บริษัท	-	145.88	1.29	134.85	1.36	130.43	1.43
- ภัยรถยนต์	บริษัท	-	9,656.72	85.39	8,550.42	85.98	7,862.39	86.17
- ภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	บริษัท	-	981.96	8.68	807.50	8.12	644.58	7.06
- ภัยทางทะเล	บริษัท	-	14.05	0.12	9.64	0.10	6.54	0.07
รวมรายได้จากการรับประกันภัย			10,798.61	95.48	9,502.41	95.55	8,643.94	94.73
รายได้จากการลงทุน								
- รายได้จากการลงทุนสุทธิ	บริษัท	-	343.76	3.04	306.14	3.08	339.73	3.72
- กำไรจากเงินลงทุน	บริษัท	-	157.10	1.39	140.55	1.41	176.15	1.93
- กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิ	บริษัท	-	10.36	0.09	(4.60)	(0.05)	(35.29)	(0.39)
รวมรายได้จากการลงทุน			511.22	4.52	442.09	4.45	480.59	5.27
รวมรายได้จากการรับประกันภัยและจากการลงทุน			11,309.83	100.00	9,944.50	100.00	9,124.53	100.00

จากตารางข้างต้น จะเห็นได้ว่าสัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือรับประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ได้ 4 ประเภทดังนี้

### - การรับประกันภัยรถยนต์

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

1. ประกันรถยนต์คันเดียว เป็นประกันรถยนต์ประเภท 1 ซ่อมอยู่ ที่เบี้ยประกันภัยสอดคล้องกับข้อมูลผู้ซื้อประกัน ไม่ต้องมีค่าเสียหายส่วนแรก
2. ประกันภัยรถยนต์คนกรุง เป็นประกันรถยนต์ ประเภท 1 อัตราเบี้ยคงที่เท่ากันทุกปีคุ้มครองครอบคลุมทุกกรณี ไม่ว่าจะรถชนรถ รถชนของ รถคันอื่นมาชน เกิดอุบัติเหตุนอกเมือง สูญหาย ไฟไหม้ น้ำท่วม พร้อมบริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางรถยนต์ (Roadside Assistance Service)
3. ประกันซ่อมศูนย์ เป็นการรับประกันประเภท 1 ซึ่งมีจุดเด่นคือ ลูกค้านำรถที่ซื้อประกันประเภทนี้สามารถนำรถประกันที่เกิดอุบัติเหตุเข้าซ่อมที่ศูนย์ซ่อมรถยนต์ยี่ห้อนั้นๆ ได้
4. ประกันภัยรถยนต์ตามไมล์<sup>2</sup> ประกันสำหรับคนขับน้อย มีความเสี่ยงน้อย ไม่เกิน 70 กิโลเมตรต่อวัน หรือ ไม่เกิน 25,550 กิโลเมตรต่อปี เบี้ยประกันจึงถูกกว่าคนที่ขับมากกว่า นอกจากนี้ลูกค้าสามารถรับเบี้ยประกันคืนสูงสุดได้ถึงร้อยละ 15 เมื่อขับได้ตามระยะทางที่ลดลงตามเงื่อนไขที่กำหนด ลูกค้าสามารถดาวน์โหลด SMK Drive safe & save App เพื่อติดตามสถิติระยะทางด้วยตนเอง
5. ประกันรถยนต์ตามวัย (30 UP) เป็นการรับประกันประเภท 1 สำหรับผู้เอาประกันภัยที่อายุ 30 ปีขึ้นไป ถือเป็นกลุ่มผู้เอาประกันภัยที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุในการขับรถยนต์ที่น้อย จึงวางใจวัยนี้ให้ได้ว่าใช้เบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยงภัยในอัตราที่ต่ำกว่า
6. ประกันรถยนต์ 2+ เป็นการรับประกันประเภท 2 พิเศษ คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ วงเงินคุ้มครองรถประกันตั้งแต่ 100,000 - 1,000,000 บาท
7. ประกันตามใจ เป็นการรับประกันประเภท 5 คุ้มครองรถประกันทั้งการชน (เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็นยานพาหนะทางบก) และสูญหายไฟไหม้ โดยสามารถเลือกวงเงินคุ้มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ

8. ประกัน 3 คั้ม เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 3 พิเศษ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน(เฉพาะชนกับคู่กรณีที่เป็ยานพาหนะทางบก)ในวงเงิน100,000-300,000 บาท
9. ประกันรถยนต์2+ และ 3+ โครงการถูกคิดรับเลย เป็นการรับประกันรถยนต์ประเภท 2+ 3+ ที่ให้ความคุ้มครองทั้งรถคู่กรณี และรถผู้เอาประกัน(เฉพาะอุบัติเหตุชนกับคู่กรณีที่เป็ยานพาหนะทางบก) ในวงเงิน100,000 - 300,000 บาท ลูกค้จะได้รับสิทธิประโยชน์ค่าชดเชยค่าพาหนะระหว่างที่รถเกิดเหตุอยู่ระหว่างการจัดซ่อม ทั้งนี้จะได้รับค่าชดเชยไม่เกิน 2,000บาทต่อปี (ทั้งกรณีเป็นฝ่ายถูกหรือฝ่ายผิด)

- **การรับประกันภัยอัคคีภัย**

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดความสูญเสียหรือเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้เป็นหลัก บริษัทฯให้บริการประกันอัคคีภัย ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยและภัยธรรมชาติ การประกันภัยอัคคีภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้าง ตัวอาคาร เฟอร์นิเจอร์ สต็อกสินค้า และเครื่องจักรสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดย่อม

**ประกันภัยบ้านอยู่อาศัยรักษ้บ้าน** ให้ความคุ้มครองที่อยู่อาศัย บ้านเดี่ยว บ้านจัดสรรที่รับความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินภายใน จากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และภัยธรรมชาติ

**ประกันภัยร้านค้าและผู้ประกอบการขนาดย่อม** ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นอาคารร้านค้า และอาคารธุรกิจขนาดย่อม ที่รับความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินภายใน จากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และภัยธรรมชาติ

- **การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น**

ให้ความคุ้มครองการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ครอบคลุมรวมไปถึงการประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เช่น การประกันสุขภาพ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัยอัสราฟ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยโจรกรรม และ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด

**1. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA)** ให้ความคุ้มครองการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษายาบาล หรือ รุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษายาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือ จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับผลประโยชน์ ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต โดยให้ความคุ้มครองต่ออุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง ทุกแห่งทั่วโลก

**2. ประกันภัยการเดินทาง (TA)** คุ้มครองทั้งผู้เอาประกันภัยที่เดินทางรายเดี่ยวหรือเป็นหมู่คณะทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเดินทางเป็นหมู่คณะของกลุ่มบุคคลหรือบุคลากรในหน่วยงานเอกชน เช่น บริษัท ห้างร้านต่างๆ หรือ หน่วยงานราชการทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค เช่น การเดินทางไปอบรม สัมมนา ท่องเที่ยว ออกงานแสดงสินค้า การทอดผ้าป่า การทอดกฐิน งานบวช งานแต่งงาน หรือทำกิจกรรมอย่างใด

อย่างหนึ่งที่มีกำหนดการเดินทางที่แน่นอน โดยให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นตลอดเวลา 24 ชั่วโมงในช่วงระยะเวลาเดินทางตามที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งไว้

### 3. ประกันสุขภาพ

3.1 ประกันสุขภาพตามฟิต ตามก้าว คนที่มีสุขภาพแข็งแรง (ฟิตกว่า) มีความเสี่ยงต่อการเจ็บป่วยน้อยกว่าคนที่ไม่มีสุขภาพไม่แข็งแรงไม่ฟิตร่างกาย บริษัทฯ มีแนวคิดให้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันตามความฟิตแก่ลูกค้าเป็นรางวัลความฟิตก่อนตั้งแต่วันแรกที่ทำประกันพร้อมสภาพความฟิต (ไม่ต้องรอให้กรรมกรรมหมดอายุแล้วจึงจะให้ส่วนลดปีต่อไปเหมือนบริษัทอื่น) และให้เบี้ยประกันคืนสำหรับลูกค้าประกันสุขภาพตามฟิต ตามก้าว เมื่อดาวน์โหลด SMK Health App และสามารถออกกำลัง (ก้าวเดิน) ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

3.2 ประกันสุขภาพ 60 ยังฟิต เป็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ออกมาเพื่อรองรับผู้เอาประกันที่มีอายุระหว่าง 60 - 70 ปี หากผู้เอาประกันยังดูแลสุขภาพโดยการออกกำลังกายเป็นประจำ สามารถลดหย่อนค่าเบี้ยประกันได้สูงสุดถึง 10% ของค่าเบี้ยประกันรายปี

3.3 ประกันสุขภาพ SMK Special Care แผนประกันที่ให้ความคุ้มครองครบที่สุด เรื่อง ประกันสุขภาพสำหรับผู้ป่วยนอก (OPD) และผู้ป่วยใน (IPD) และยังขยายวงเงินผู้ป่วยในได้

3.4 ประกันสุขภาพกลุ่ม SME แบบประกันที่ให้ความคุ้มครองดูแลสุขภาพของพนักงานให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างราบรื่นเมื่อพนักงานเกิดเจ็บป่วย มีให้เลือก 5 แผน ตามความต้องการและงบประมาณของบริษัท ทุกแผนจะให้ความคุ้มครองกรณีผู้ป่วยในที่ต้องนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล กรณีผู้ป่วยนอก รวมถึงความคุ้มครองในส่วนของการประกันอุบัติเหตุ

3.5 ประกันสุขภาพเด็ก (Super Kids) แผนประกันสุขภาพสำหรับเด็กอายุ 1-14 ปี สามารถเบิก OPD/IPD เฉพาะ โรคเด็กสุดฮิต คือ ไข้หวัดใหญ่ ไข้เลือดออก ตาแดง มือเท้าปาก พร้อมทั้งทันตกรรม 2,000 บาทต่อปี และคุ้มครองรวมอุบัติเหตุส่วนบุคคล

4. ประกันภัยอสรภาพ การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองในการขอประกันตัว(ปล่อยชั่วคราว)ของผู้ต้องหาในคดีอาญาต่างๆ รับประกันภัย 24 ชั่วโมง ครอบคลุมทุกจังหวัด ค่าเบี้ยโปร่งใส ประกันตัวฉบับไว

#### - 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 ยังเน้นให้มี



ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มศักยภาพและโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ โดยการออกกรมธรรม์ที่ตรงใจ สามารถสนองความต้องการของผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มได้ อาทิเช่น กรมธรรม์ประกันช่อมุขสำหรับลูกค้าที่ต้องการความมั่นใจในคุณภาพการช่อมและอะไหล่ แต่ประสบปัญหาการค่าเบี้ยประกันในท้องตลาดสูงเกินกว่าที่จะแบกรับไหว แต่ด้วยวิธีการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดราคาในระดับที่ลูกค้าส่วนใหญ่ยอมรับได้และได้ความคุ้มค่าในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ช่อมุข ซึ่งเป็นเหตุผลสำคัญที่อธิบายได้ว่า ทำไมยอดจำหน่ายสินค้าดังกล่าวถึงประสบความสำเร็จในระยะเวลาอันรวดเร็ว กรมธรรม์ประกันรถยนต์ตามไมล์ “ขับน้อย จ่ายน้อย” เป็นอีกตัวอย่างหนึ่งของการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม สามารถคิดอย่างแตกต่าง ออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตรงใจออกสู่ตลาด หรือ กรมธรรม์ถูกผิดรับเลย ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มคุณค่าทางบริการสำหรับลูกค้ากลุ่ม 2+ 3+ ทั้งที่เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด ก็จะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมในรูปของค่าชดเชยพาหนะกรณีรถที่เกิดอุบัติเหตุอยู่ระหว่างช่อมประกันภัยตามวัย 30อัพ เป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ออกมาเพื่อจับกลุ่มเป้าหมายคนขับที่มีความเสี่ยงต่ำ

นอกจากนี้ ในส่วนของประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทฯยังเป็นรายแรกในประเทศไทย ที่นำผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่มีความแตกต่างชัดเจนและน่าสนใจออกสู่ตลาดจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันสุขภาพตามฟิต ที่เจาะกลุ่มรักการออกกำลังกายและดูแลสุขภาพ เมื่อสุขภาพดี โอกาสเจ็บป่วยน้อยลง สินค้าใหม่ก็จะไม่สูงเมื่อเทียบกับกลุ่มที่ขาดการดูแลสุขภาพตนเอง ดังนั้นเพื่อความเป็นธรรมสำหรับกลุ่มที่มีการดูแลสุขภาพ บริษัทฯจึงคิดเบี้ยประกันในอัตราที่ถูกลงกว่ากลุ่มที่ให้ความสำคัญต่อการดูแลสุขภาพน้อยกว่า และผลิตภัณฑ์ที่ออกมาในปี 2559 ได้แก่ ประกันสุขภาพเด็ก (Super Kids) คุ่มครองสำหรับเด็กอายุ 1-14 ปี คุ่มครอง 5 โรคเด็กสุดฮิต คือ ไข้หวัดใหญ่ ไข้เลือดออก มือเท้าปาก โรคตาแดง และทันตกรรม

ในปี 2562 บริษัทฯยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาตลาดในยุคดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯได้ดำเนินการผลักดันและส่งเสริมให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านการขายของพนักงานและตัวแทนให้มีความกระชับและสะดวกมากขึ้น บริษัทฯได้พัฒนาโปรแกรมขึ้นมาให้ทุกฝ่ายได้ใช้งานได้อย่างสะดวก อาทิเช่น สามารถตรวจสอบอัตราเบี้ย ประกันหรือสถานะได้จากมือถือสมาร์ตโฟน นอกจากนี้ยังได้ขยายเครือข่ายนายหน้าประกันภัยออนไลน์ (On line Broker) เพื่อให้ธุรกิจมีอัตราเติบโตต่อเนื่องในยุคเปลี่ยนผ่านจากการซื้อขายแบบเห็นหน้า หรือ Call Center มาเป็นการซื้อขายออนไลน์ซึ่งความนิยมที่จะซื้อผ่านช่องทางใหม่นี้มีอัตราเติบโตเพิ่มมากขึ้นทุกปีในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ บริษัทฯได้ปรับประโยชน์วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ โดยเพิ่มเติมประโยค “Insurtech” เข้าไปในประโยควิสัยทัศน์เดิม เพื่อให้ทุกหน่วยงานในองค์กร และผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบและมีความมุ่งมั่นสู่ยุคการเปลี่ยนผ่านไปยังยุคดิจิทัลอย่างแท้จริงด้วยกัน เพื่อยืนยันว่าบริษัทฯให้ความสำคัญและใส่ใจในการตั้งรับกระแส Digital Disruption ที่กำลังอยู่ในความสนใจ ซึ่งเริ่มส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย และธุรกิจภาพรวมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้

### ลักษณะลูกค้า และ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายบุคคลกลุ่มระดับกลางถึงขึ้นไป เบี้ยประกันลูกค้าในกรุงเทพฯ มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 34.7 ในขณะที่ภูมิภาคเท่ากับร้อยละ 65.3 โดยมีการกระจายไปทั่วทุกภาค ประเภทการทำประกัน ร้อยละ 84 เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ ร้อยละ 16 เป็นรถเพื่อการพาณิชย์

### ช่องทางการจำหน่าย

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

การทำตลาดหลายช่องทาง นอกจากทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลายกลุ่มแล้ว ยังช่วยลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของรายได้ในช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันสัดส่วนรายได้จากแต่ละช่องทางการจำหน่ายมีการกระจายอย่างเหมาะสม ดังนี้ สถาบันการเงินและโชว์รูม ร้อยละ 24.87 ตัวแทนกรุงเทพฯ 11.00 ตัวแทนภูมิภาค 37.45 โบรกเกอร์ 12.59 ขายตรง 14.08 ส่วนอัตราพึงพิงตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ก็อยู่ในระดับที่น่าพอใจเช่นกัน โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันโดยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2562 อยู่ที่อัตราร้อยละ 28.85 โดยรายที่สูงสุด บริษัทฯ มีอัตราพึงพิงเบี้ยประกันอยู่ที่ร้อยละ 6.00

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแยกตามผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- การประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับมีการจำหน่ายผ่านตัวแทนร้อยละ 51.24 โดยตัวแทนกรุงเทพฯ มีสัดส่วนร้อยละ 10.78 และตัวแทนภูมิภาคมีสัดส่วนร้อยละ 40.46 สำหรับการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินและโบรกเกอร์ มีสัดส่วนร้อยละ 35.25 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันอัคคีภัย อาศัยตัวแทนและนายหน้าเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักโดยการจำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีสัดส่วนร้อยละ 54.69 ส่วนการจำหน่ายผ่านสถาบันการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 37.74 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและภัยเบ็ดเตล็ดอื่น อาศัยสถาบันการเงินเป็นช่องทางการจำหน่ายหลักถึงร้อยละ 57.26 และ จำหน่ายผ่านตัวแทนและนายหน้ามีสัดส่วนร้อยละ 22.02 ส่วนที่เหลือเป็นการจำหน่ายตรง

### สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ปัจจุบันในธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวนมากถึง 58 บริษัท ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทประกันวินาศภัยค่อนข้างกระจุกตัว กล่าวคือ ณ 30 กันยายน 2562 บริษัทประกันวินาศภัย

ที่มีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด 10 อันดับแรก มีส่วนแบ่งตลาดรวมกันถึงร้อยละ 60.70 และบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุดอันดับแรก มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 16.10 สำหรับบริษัท สันมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 5 อยู่ที่ร้อยละ 4.80 แต่หากพิจารณาเฉพาะส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะรถยนต์ บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 2 อยู่ที่ร้อยละ 7.10

บริษัทประกันวินาศภัยยังคงอาศัยช่องทางตัวแทนเป็นช่องทางหลักในการขยายตลาด อย่างไรก็ตาม ภายใต้อิทธิพลของเทคโนโลยีในปัจจุบัน บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์ (Online Broker) ได้เปิดตัวเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ซึ่งมีทั้งบริษัทที่เป็น website เปรียบเทียบให้ลูกค้าเลือกซื้อได้หลายบริษัทและบริษัทที่เสนอขายให้เฉพาะบริษัทประกันภัยบริษัทเดียว คาดว่าในอนาคต บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยออนไลน์จะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องด้วยต้องการเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากขึ้นในยุคของสังคมดิจิทัล

#### แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยคาดว่าจะมีทิศทางที่เป็นบวกอยู่ แต่อาจมีอัตราเติบโตที่จะลดลงจากปี 2562 ทั้งนี้เนื่องจากประเทศไทยยังคงเผชิญต่อความเสี่ยงเหมือนหลายประเทศทั่วโลกในเรื่องสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและสาธารณรัฐประชาชนจีน ซึ่งขาดความชัดเจนว่าจะยุติลงได้จริงหรือไม่และเมื่อไร นอกจากนี้เศรษฐกิจโดยรวมทั้งประเทศไทยยังถูกซ้ำเติมจากปัญหาการแพร่ระบาดของเชื้อ Covid-19 ซึ่งเริ่มต้นแพร่ระบาดที่สาธารณรัฐประชาชนจีนและขยายกระจายการระบาดไปยังอีกหลายประเทศอย่างรวดเร็ว ยังความหวุ่นวิตกต่อประชาชนในหลายประเทศ ไม่กล้าและไม่สามารถใช้ชีวิตประจำวันอย่างเป็นปกติสุขได้ มีการเดินทางท่องเที่ยว จัปจ่ายใช้สอยทั้งภายในและภายนอกประเทศลดลง จึงส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย คาดว่า GDP ประเทศไทยในปี 2563 จะเติบโตประมาณร้อยละ 2-2.5 และธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2563 จะเติบโตประมาณร้อยละ 4-5

ในระยะยาว อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยยังมีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตได้อีกมาก ประเทศไทยตั้งอยู่ใจกลางของกลุ่มประเทศอาเซียน ถือว่ามีความได้เปรียบในเชิงที่ตั้งและภูมิประเทศ จึงเป็นที่หมายตาของนักลงทุนต่างประเทศในการเข้ามาลงทุนในประเทศไทย ถึงแม้เศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาได้แสดงสัญญาณในการฟื้นตัวแล้วก็ตาม คาดว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในอนาคตไม่สามารถเทียบได้กับอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเอเชียและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้อัตราการเข้าถึงของการประกันภัยของประเทศไทยยังอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้วจึงมีโอกาสในการขยายตัวอีกมาก

เรื่องที่ท้าทายต่อธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นเรื่องการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันท่ามกลางการแข่งขันที่เชื่อมกรากพร้อมกับกฎระเบียบที่มีแนวโน้มว่าจะมีระดับมาตรฐานที่สูงขึ้น มีหลายปัจจัยที่บริษัทประกันภัยต้องพิจารณาไปพร้อมๆ กัน ไม่ว่าจะเป็นประเด็นความเสี่ยงเรื่องภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต หรือ การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน(AEC) ซึ่งนอกจากต้องเตรียมตัวป้องกันบริษัทประกันภัยต่างชาติไม่ให้เข้ามาช่วงชิงตลาดในประเทศแล้ว ยังต้องวางแผนดำเนินการขยายธุรกิจไปยัง

ประเทศสมาชิกในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ขณะเดียวกันก็ต้องระวังความเพียงพอของทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เนื่องด้วยการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจะทำให้การเคลื่อนย้ายทุนและแรงงานเสรีมากขึ้น การคมนาคมสะดวกเร็วขึ้นซึ่งจะมีผลต่อปริมาณการค้าระหว่างกันตลอดจนรายได้ประชากรเฉลี่ยต่อคนเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งนับเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยเนื่องจากเมื่อรายได้ประชากรต่อหัวมากขึ้น การซื้อประกันภัยก็จะเพิ่มขึ้นตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเข้าถึงการประกันภัย (PENETRATION RATE) ในประเทศอาเซียนยังอยู่ในระดับที่ต่ำ จึงยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก นอกจากนี้ยังมีเรื่องที่ทำนายสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในอนาคตเป็นอย่างมากและไม่สามารถมองข้ามได้ก็คือการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงการเข้าสู่ยุคของดิจิทัลและสังคมสูงอายุ ในยุคสังคมออนไลน์ที่ผู้คนต่างก็มีพฤติกรรมเร่งรีบ มีความอดทนต่อการรอคอยน้อยลงและการปฏิสัมพันธ์น้อยลง พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปเหล่านี้ย่อมส่งผลกระทบต่อโครงสร้างของช่องทางจำหน่ายและความพึงพอใจต่อบริการอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จึงมีความจำเป็นที่ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องปรับตัวให้ทันต่อปัจจัยสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ การจำหน่ายและการบริการ นอกจากนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรวบรวมของแต่ละประเภทก็จะเปลี่ยนไปในอนาคตเช่นกันเนื่องจากโครงสร้างอายุของประชากรจะเริ่มเปลี่ยนไปโดยมีสัดส่วนของผู้สูงอายุมากขึ้นเรื่อยๆ จนเข้าสู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี 2567

#### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

##### (ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

##### นโยบายการจัดหาเงินทุน

ในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนดังนี้

##### 1. เงินกองทุน ประกอบด้วย

- 1.1 ทุนจดทะเบียน หมายถึง ทุนที่จดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกินมูลค่าหุ้นด้วย
- 1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินสำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิก่อนจ่ายเงินปันผล
- 1.3 กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรแล้ว ของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

2. กระแสเงินสดรับจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ ได้มาจาก การเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย และ ค่าเบี้ยประกันภัยต่อ จากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน นายหน้า

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

4. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อไว้ใช้เป็นแหล่งเงินทุนกรณีฉุกเฉิน เช่น การจ่ายค่าสินไหมชดเชยใหญ่ๆ ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

### นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อไปให้แก่บุคคลภายนอกแต่จะให้สินเชื่อแก่พนักงานบริษัทที่กู้เงินเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น ซึ่งถ้าเป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย บริษัทฯก็จะให้พนักงานนำอสังหาริมทรัพย์นั้น มาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันด้วย

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทฯจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือใช้ราคาประเมินของกรมธนารักษ์ หรือ ราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ หรือ ราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

#### - การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอย่างเคร่งครัด ตลอดจนมีการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักวิชาการที่ดี มีการกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับกระแสเงินที่ผู้กู้จะสามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งกำหนดดอกเบี้ยในอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

### นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

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

#### (ข) ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม

### 1.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

--ไม่มี--

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

เมื่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัล มีผลทำให้พฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ด้วยนวัตกรรมดิจิทัลต่างๆ ทำให้เกิดรูปแบบธุรกิจใหม่ เช่น “Insure Tech” “Startup” และเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนโฉมการตลาดประจักษ์ โดยเป็นการนำข้อมูลผ่านรูปแบบที่ถูกนำมาอธิบายและนำทางทุกสิ่งทุกอย่างได้อย่างง่ายดาย บริษัทฯ จึงต้องวางแผนเพื่อปรับตัวรับมือกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นและต้องมีแผนรองรับเพื่อให้เท่าทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างการจัดการโครงสร้างขององค์กร การสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ และเคมีใหม่ๆ เข้าไป เพื่อรับมือกับโลกของการเปลี่ยนแปลง

และจากปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร บริษัทฯ เล็งเห็นความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการบริหารงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างสูง เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้ธุรกิจสามารถเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคง โดยมีการวางแผนการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว สร้างผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2562 เน้นการปรับปรุงประสิทธิภาพภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของระบบเทคโนโลยี ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือกรรมกรรมประกันภัย ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดีในการประกอบธุรกิจ และเพื่อป้องกันและลดความสูญเสีย อันจะทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก หรือดำเนินกิจการต่อไปไม่ได้

ด้านโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ได้นำหลักการ “แนวทางป้องกัน 3 ชั้น (3 Line of Defense) มาใช้ในการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารทุกระดับมีบทบาทและมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทบริหารจัดการปัจจัยความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและระดับฝ่ายที่อยู่ในความดูแลรับผิดชอบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้แนวทางตามหลักการป้องกัน 3 ชั้น ดังนี้

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง เป็นไปตามแนวทาง 3 line of defense โดยได้แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1) ผู้รับผิดชอบระดับแรก (1<sup>st</sup> line of defense) : คือ หน่วยงานภายในหรือเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นมากที่สุด มีหน้าที่ในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน

2) ผู้รับผิดชอบระดับสอง (2<sup>nd</sup> line of defense) : คือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานภายใน รวมทั้งสนับสนุนหน่วยงานภายในในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุม ติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล หรือ หน่วยงานทางการ

3) ผู้รับผิดชอบระดับสาม (3<sup>rd</sup> line of defense) : คือ คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท และติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ได้จัดให้มีการทบทวนประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุม 7 กิจกรรมหลัก ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัยการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และการประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน โดยครอบคลุมความเสี่ยง ดังนี้

**1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอก ส่งผลให้ไม่บรรลุตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

ปัจจัยเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับ สัดส่วนรายได้ ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง ความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขยายตลาดผ่านระบบดิจิทัล และ ออนไลน์ ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก ช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่างๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง รวมถึงกฎหมาย/ข้อบังคับต่างๆ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งปัจจัยที่กล่าวมานี้ ล้วนส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจไม่ทางตรงก็ทางอ้อม ซึ่งในอนาคตนั้นมีแนวโน้มสูงที่บริษัทประกันภัยจะรวมเข้าด้วยกันหรือไม่ก็ร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัยต่างชาติเพื่อที่จะเสริมฐานทุนและความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย

**การบริหาร/จัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ โดยวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กร ไปจนถึงระดับหน่วยงาน ซึ่งผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติแผนงานต่าง ๆ โดยจัดให้มีโครงสร้างการจัดการภายในองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามผล และควบคุมการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม พร้อมทั้ง กำหนดสัญญาณเตือนในกรณี que การดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และ

เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ กำลังดำเนินงานมาในทิศทางที่ถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีการค้าและการก้าวสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทที่ประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศจะมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทที่รับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มีการปรับปรุงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมประกันภัยในปัจจุบัน โดยมีการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า หรือพัฒนาช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูงขึ้นตามลำดับ โดยได้รุกรายงานด้าน Non Motor มากขึ้น รวมถึงได้สร้างความแตกต่างทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์

**2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่าความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย

**ปัจจัยเสี่ยง** ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงคือ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน การกระจุกตัวของภัยที่รับไว้ ค่าใช้จ่ายสูงกว่าสมมติฐานที่กำหนดไว้ การจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์/ผู้เอาประกันภัย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ๆ โดยอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

#### การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์และอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยที่จะนำเสนอขาย สอดคล้องกับภาวะตลาด มีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นผู้วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป และมีการติดตาม วิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง เพื่อพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดตั้งเงินสำรองของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

#### การบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ยังคงคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทฯ รับประกันภัยต่อผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย โดยเน้นบริษัทฯ รับ



ประกันภัยที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ความเสี่ยงภัยอันอาจเกิดจากอุบัติเหตุรุนแรง ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ก็เป็นปัจจัยเสี่ยงอีกข้อหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามได้ เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทฯ ได้ ดังนั้นบริษัทฯ จึงจัดให้มีการกระจายความเสี่ยงภัย ตามหลักวิชาการของการประกันภัย เพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถรองรับเหตุการณ์ความเสียหายใหญ่ที่อาจเกิดขึ้น เช่น อุทกภัย วาตภัย พืชภัยต่างๆ โดยมีการจัดซื้อสัญญาประกันภัยต่อ Excess Of Loss สำหรับการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์รายใหญ่ในอุตสาหกรรม และ การประกันภัยทรัพย์สิน ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ซื้อประกันต่อแบบ Excess of Loss โดยได้รับความคุ้มครองสูงสุดจากผู้รับประกันภัยต่อ 190 ล้านบาทต่อ 1 เหตุการณ์ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยโอนความรับผิดชอบให้กับผู้รับประกันต่อเนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อจะเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทฯ สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

**3. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่ค้า/คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง

#### การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำมาตรการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกตัวแทน นายหน้า อย่างรัดกุม กล่าวคือนอกจากพิจารณาศักยภาพในการขายแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณารวมไปถึงสถานภาพทางการเงิน ประวัติในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการชำระเบี้ย ตลอดจนกำหนดให้ตัวแทนต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันในวงเงินเครดิตที่บริษัทฯ กำหนด
- จัดตั้งหน่วยงานติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยค้างรับ โดยกำหนดมาตรการวิธีการทวงถามหนี้ และระยะเวลาการให้เครดิตที่เหมาะสม ควบคุมไม่ให้ตัวแทน หรือนายหน้ามีเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้

**4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่มีต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

**ปัจจัยเสี่ยง** คือ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น

**การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** บริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ตลอดเวลา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการสำรองเงินกองทุนที่มากพอที่จะรองรับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น และเป็นเงินกองทุนที่สร้างความมั่นใจให้กับผู้เอาประกันภัยว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ อีกทั้ง ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้นกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

อย่างไรก็ตาม การดำรงเงินกองทุนที่มากเกินไปอาจทำให้บริษัทฯ เสียโอกาสในการนำเงินกองทุนนี้ไปบริหารจัดการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง การดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยตามระดับความเสี่ยง ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554 ได้กำหนดว่า ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป บริษัทฯ จะต้องมียอดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 โดยข้อมูล ณ 30 กันยายน 2562 บริษัทฯ มียอดส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 546.82 และบริษัทฯ ยังคงมีเงินกองทุนส่วนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดเป็นจำนวนถึง 6,678.80 ล้านบาท

**5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)** เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผิดพลาดในการดำเนินงานซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากประสิทธิภาพของบุคลากรหรือระบบงานซึ่งหมายถึงระบบการติดตามควบคุม และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลของความเสี่ยงดังกล่าวอาจเป็นความเสียหายที่วัดค่าเป็นจำนวนเงินได้ หรือความเสียหายที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นตัวเงินได้ เช่น ความเสียหายต่อภาพลักษณ์ชื่อเสียงอันดีงามของบริษัทฯ

**ปัจจัยเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจเผชิญ** คือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี/ระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย ที่มีการแข่งขันในรูปแบบใหม่ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น

#### **การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในความรู้ในทุกสาขาวิชาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อ

การเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ จัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมาเพื่อสร้างความรู้ และแนวทางในการปรับความคิดสู่ยุค Digital เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากไซเบอร์ (Cyber Risk) บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้ได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจากส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสถานะฉุกเฉิน

นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง กำหนดขั้นตอนวิธีปฏิบัติในการดำเนินการ กำหนดระบบงานที่สำคัญ ทั้งระบบงานที่บริษัทฯ ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ และครอบคลุมการหยุดชะงักที่อาจเกิดขึ้นในทุกสถานการณ์ รวมถึง กรณีเกิดเหตุการณ์เป็นเวลานานหรือส่งผลในวงกว้างอีกทั้ง บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับงานที่สำคัญของฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีความเข้าใจ รับทราบแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินหากเกิดเหตุการณ์หยุดชะงัก

**6. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)** ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อันเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

รายได้หลักของธุรกิจประกันวินาศภัยอีกส่วนหนึ่งนอกเหนือจากรายได้จากการรับประกันภัยคือ รายได้จากการลงทุน ดังนั้นการนำเบี้ยประกันภัยรับไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนจากการลงทุนจึงเป็นสิ่งสำคัญของการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งต้องอาศัยความเชี่ยวชาญและรอบคอบ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายการลงทุนและกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการลงทุนกำกับดูแลให้สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ (Asset Allocation) เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ยอมรับได้และเงินกองทุนต้อง ดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ โดยเน้นการลงทุนหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ คณะกรรมการลงทุนยังพิจารณาอนุมัติสัดส่วนสูงสุดที่ลงทุนได้ในของแต่ละประเภทหลักทรัพย์หรือรายหลักทรัพย์ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้มีประสบการณ์ และเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุน คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด ให้เป็นผู้บริหารเงินลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทฯ บางส่วนด้วย

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นมีปัจจัยเสี่ยงจากกรณีความผันผวนของราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ การลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และมีความสามารถในการทำกำไร บริษัทฯ มีการทบทวนสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับภาวะตลาดและความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ อ้างอิงผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่จัดทำขึ้นเสนอต่อ คปภ. เพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ สามารถรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นจากราคาตลาดเปลี่ยนแปลงในระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น 343.06 ล้านบาท ซึ่งแสดงยอดอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ นั้น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่มูลค่าตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ ได้ติดตามและวิเคราะห์ทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดสัดส่วนและอายุเฉลี่ยตราสารหนี้ที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัทฯ ลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ที่มีอายุครบกำหนดของตราสารไม่เกิน 5 ปี ส่งผลให้ได้รับผลกระทบต่อราคาตราสารหนี้อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับความเสี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์ที่ลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศบางส่วน โดยการเข้าทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงด้านตลาดยังขึ้นกับปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สภาพเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง และการเมือง อันเกิดจากทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งความเชื่อมั่นในการลงทุนของนักลงทุนและบางปัจจัยสามารถคาดการณ์ได้ยาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้ดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันทั่วถึง

**7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) ที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง และกฎระเบียบข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงานที่สูงขึ้น การออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด ยังเป็นปัจจัยความเสี่ยงถึงแม้ว่ากฎระเบียบข้อบังคับจะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงานพัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมายยังรวมถึง ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Anti-Corruption) ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน

ทูลพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเรียบบริว โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติและนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

**8. ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เพื่อรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

#### 9. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่ายหลายช่องทาง โดยพยายามขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้กว้างขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการพึ่งพาอาศัยจากบุคคลตัวแทน หรือ นิติบุคคลใดบุคคลหนึ่งมากเกินไป ปัจจุบันการประกันภัยรถยนต์โดยอาศัยตัวแทนหรือนิติบุคคลรายใหญ่ของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยยอดเบี้ยประกันสูงสุดของตัวแทน 10 อันดับแรก เทียบกับมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวมเฉลี่ยทั้งปี 2562 อยู่ที่อัตราร้อยละ 28.85 ลดลงจากปีที่แล้วที่มีอัตราเท่ากับร้อยละ 30.87 โดยในปีปัจจุบันรายที่สูงสุด บริษัทฯ มีอัตราพึ่งพิงเบี้ยประกันอยู่ที่ ร้อยละ 6.00

#### 10. ความเสี่ยงในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และ ความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทฯ มีฐานข้อมูลลูกค้าเป็นจำนวนมากและจัดเก็บอยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลสำคัญและข้อมูลสถิติต่างๆ จัดได้ว่ามีความสำคัญต่อการดำเนินงาน ดังนั้นหากมีเหตุการณ์ที่ทำให้ฐานข้อมูลดังกล่าวเกิดความสูญเสีย หรือ เสียหาย เช่น ภัยพิบัติ อัคคีภัย เกิดน้ำท่วม แผ่นดินไหว ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ระบบคอมพิวเตอร์ไม่สามารถใช้งานได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านนี้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร โดยมีการจัดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองไว้ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เกิดความเสียหายต่อข้อมูลเมื่อมีเหตุฉุกเฉิน

นอกจากนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการรั่วไหลของฐานข้อมูลลูกค้าไปยังแหล่งอื่น บริษัทฯ ยังได้กำหนดมาตรการในการเข้าถึงข้อมูล ในแต่ละลำดับขั้นตามอำนาจที่มีการมอบหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลภายนอก มีการติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ป้องกัน

ผู้บุกรุก (Fire Wall) และระบบการตรวจสอบไวรัสคอมพิวเตอร์ โดยมีการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

#### 11. ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจกำหนดนโยบายการบริหาร

บริษัทฯ มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่ กลุ่มตระกูลชัชวาลวงศ์ โดย ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562 ถือหุ้นรวมกันในบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.32 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงให้เพียงพอเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระและมีความรู้ความสามารถเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านรับหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบด้วยเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและพิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดูแลกำกับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 15,933 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 8.62 สินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ลงทุน ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2562 มียอดเท่ากับ 527 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.31 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยยอดเงินลดลงจากปีที่แล้ว 3.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.73

##### รายละเอียด ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : พันบาท)

	ที่ดิน และ อาคาร	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	รถยนต์	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน	725,165	351,378	173,283	16,082	1,265,908
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	296,720	316,032	124,854	-	737,606
หัก สำรองเผื่อขาดทุน					
จากการด้อยค่า	1,150	-	-	-	1,150
ราคาตามบัญชี – สุทธิ	427,295	35,346	48,429	16,082	527,152

ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการประกอบธุรกิจคือ ที่ดินและอาคาร บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินพร้อมอาคารที่ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันรวมทั้งที่ใช้เป็นที่ตั้งของสาขาของบริษัทฯ ที่พิษณุโลก ชลบุรี นครราชสีมา สุราษฎร์ธานี หาดใหญ่ ขอนแก่น บางแค พระราม 3 อุดรธานี เทพารักษ์ เชียงใหม่ พัทยา ภูเก็ต กระบี่ มุกดาหาร และ นครศรีธรรมราช

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	170.90	ไม่มี
<u>2 สาขาดอนเมือง</u> 683-684 ม.8 ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี		สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 64		ไม่มี
<u>3 สาขาบางแค</u> 995 , 523 ถ.กาญจนาภิเษก แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	32 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	6.86	ไม่มี
<u>4 สาขารัตนธิเบศร์</u> 9/7-8 ม. 5 ถ.ราชพฤกษ์ ต. บางรักน้อย อ.เมือง นนทบุรี		สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 65		ไม่มี
<u>5 สาขาพระราม 3</u> 966/9 ซ.วัดจันทร์ใน ถ.ประตู 1 แขวง บางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	1งาน 91 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	25.91	ไม่มี
<u>6 สาขาพิษณุโลก</u> 116/3-4 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง พิษณุโลก	1 งาน 94.6 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.25	ไม่มี
<u>7 สาขานครราชสีมา</u> 867/10-11 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง นครราชสีมา	50 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.81	ไม่มี
<u>8 สาขาระยอง2 (ถนนสุขุมวิท)</u> 171/2 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง ระยอง จ.ระยอง	-	สัญญาเช่า 3ปี ครบกำหนด มี.ย.64	-	ไม่มี
<u>9 สาขาชลบุรี</u> 90/353-356 ถ.สายเสม็ด-อ่างศิลา ต.เสม็ด อ.เมือง ชลบุรี จ.ชลบุรี	95.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	12.59	ไม่มี



ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>10 สาขาสุราษฎร์ธานี</u> 74/19-20 ม. 1 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง สุราษฎร์ธานี	81.8 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	3.05	ไม่มี
<u>11 สาขาหาดใหญ่</u> 374 ถ.สามชัย ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	51.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.01	ไม่มี
<u>12 สาขาอุดรธานี</u> 623-624 ม.7 ต.หมื่นม่น อ.เมือง อุดรธานี	42 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.37	ไม่มี
<u>13 สาขาศรียาน</u> อาคารโป่งศรี 179 ถ.พิชัย แขวงถนน นครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค.63	-	ไม่มี
<u>14 สาขาเชียงใหม่</u> 134/2 ม.1 ถ.ชูปเปอร์ไฮเวย์ ต.ท่าศาลา อ.เมืองเชียงใหม่ เชียงใหม่	1 งาน 20.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	13.73	ไม่มี
<u>15 สาขานครสวรรค์</u> 282/10-11 ม.10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง นครสวรรค์	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>16 สาขานครปฐม</u> 171/5-6 ถ.เทศบาล ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 65	-	ไม่มี
<u>17 สาขาพระนครศรีอยุธยา</u> 138/11-12 ม.3 ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>18 สาขาสุรินทร์</u> 82/115-6 ถ.สระโบราณ ต.ในเมือง อ.เมือง สุรินทร์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>19 สาขาอุบลราชธานี</u> 756/3 ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง อุบลราชธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>20 สาขานครศรีธรรมราช</u> 43/5-7 ถ. พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง นครศรีธรรมราช	-	เป็นเจ้าของ	17.50	ไม่มี
<u>21 สาขามุกดาหาร</u> 58/7-9 ถ.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมือง มุกดาหาร	-	เป็นเจ้าของ	15.52	ไม่มี
<u>22 สาขาร้อยเอ็ด</u> 306 ม.16 ต.เหนือเมือง อ.เมือง ร้อยเอ็ด	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 65	-	ไม่มี
<u>23 สาขาตรัง</u> 69/34-35 ถ.เพลินพิทักษ์ ต.ทับเที่ยง อ.เมือง ตรัง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>24 สาขาอุดมสุข</u> 761-761/1 ซ.สุขุมวิท 103 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี
<u>25 สาขาหลังสวน</u> 34/7 ถ.เขาเงิน ต.หลังสวน อ.หลังสวน ชุมพร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 64	-	ไม่มี
<u>26 สาขาซอย บิ๊กซี หนองจอก</u> ห้องเลขที่ GCN014 ชั้น 1 เลขที่ 34 หมู่ 1 ถ.เลียบวารี ขว.กระทุ่มราย เขตหนองจอก กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>27 สาขาเพชรบูรณ์</u> 9/15 ม.2 ต.ละเดียง อ.เมืองเพชรบูรณ์ เพชรบูรณ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>28 สาขาสุทรศิลา</u> 1303,1305 ถ. สุทรศิลาวิมลชัย แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 23 ปี 3 เดือน ครอบกำหนด ก.ย. 71	1.69	ไม่มี
<u>29 สาขาเทพารักษ์</u> 2129 ม.7 ถ.เทพารักษ์ แขวงเทพารักษ์ เขตเมืองสมุทรปราการ สมุทรปราการ	2 งาน 51 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	33.22	ไม่มี
<u>30 สาขาซอยพังกา</u> 68/16 ม.3 ต.ถ้ำน้ำผุด อ.เมืองพังกา จ.พังกา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด มี.ค. 65	-	ไม่มี
<u>31 สาขาซอยเกาะสมุย</u> 12/80 ม.1 ต.แม่น้ำ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด ก.ค. 64	-	ไม่มี
<u>32 สาขาซอยกาญจนบุรี</u> 99 ถ.แสงชูโตใต้ ต.ท่าล้อ อ.ท่าม่วง จ.กาญจนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด ก.พ. 64	-	ไม่มี
<u>33 สาขาซอยราชบุรี</u> 122/9 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด ส.ค.63	-	ไม่มี
<u>34 สาขายะลา</u> 47-49 ถ.เทศบาล1 ต.สะเตง อ.เมืองยะลา จ.ยะลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>35 สาขาซอยตาก</u> 6/13 ถ.พหลโยธิน ต.หนองหลวง อ.เมืองตาก จ.ตาก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>36 สาขาสระบุรี</u> 413/4 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครอบกำหนด พ.ย. 65	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>37 สาขาพัทลุง</u> 14 ถ.เวชรังษี ต.คูหาสวรรค์ อ.เมืองพัทลุง จ.พัทลุง	46.7 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	2.85	ไม่มี
<u>38 สาขาย่อยสงขลา</u> 593 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อยาง อ.เมืองสงขลา จ. สงขลา	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด พ.ค. 64	-	ไม่มี
<u>39 สาขาย่อยสตูล</u> 708/2 ม.4 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมืองสตูล จ.สตูล	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 64	-	ไม่มี
<u>40 สาขากระบี่</u> 50/10-11 ถ.ศรีพังงา ต.กระบี่ใหญ่ อ.เมืองกระบี่ กระบี่	62.2 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.36	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. 64	-	ไม่มี
<u>42 สาขาย่อยสุโขทัย</u> 16/4-5 ม.9 ต.ปากแคว อ. เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี
<u>43 สาขาสกลนคร</u> 39/7-8 ม.11 ถ.บ้านธาตุ ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 64	-	ไม่มี
<u>44 สาขาบุรีรัมย์</u> 8/3-4 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 64	-	ไม่มี
<u>45 สาขาจันทบุรี</u> 17/34-35 ม.3 ถ.รักศักดิ์มงคล ต.ท่าช้าง อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 65	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>46 ที่ดิน-นครราชสีมา</u> ต.ในเมือง อ.เมือง(หนองจะบก) จ. นครราชสีมา โฉนดเลขที่ 56586 เลขที่ดิน 1897	1 ไร่ 3 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	13.00	ไม่มี
<u>47 ที่ดิน-ลาดกระบัง</u> แขวงคลองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ โฉนดเลขที่ 5867 เลขที่ดิน 1	1 ไร่ 60 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	8.28	ไม่มี
<u>48 ที่ดิน-อุบลราชธานี</u> ต.แจะระแม อ.เมือง อุบลราชธานี โฉนด เลขที่ 3940-3944 เลขที่ดิน 30-34	1 ไร่ 1 งาน 70 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	15.3	ไม่มี
<u>49 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซา พิชญ์โลก</u> ห้องเลขที่ K303/1 ชั้น 3 เลขที่ 9/99 หมู่ 5 ถ.พิชัยสงคราม อ.เมืองพิชญ์โลก จ.พิชญ์โลก	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 63	-	ไม่มี
<u>50 สาขาเลย</u> 28/3 ถ.มลิวรรณ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>51 สาขาเชียงราย</u> 862/7-8 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน ต.เวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 65	-	ไม่มี
<u>52 สาขาการบินบุรี</u> 81/8-9 ม.16 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 ต.เมืองเก่า อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี
<u>53 สาขาชุมพร</u> 51/4-5 ม.1 ถ.เพชรเกษม อ.เมืองชุมพร จ.ชุมพร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 65	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>54 สาขาภูเก็ต</u> 69/1-2 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต	38.1 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.27	ไม่มี
<u>55 สาขาย่อยหาดใหญ่ใน</u> 1139/7 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ สงขลา	26.9 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.73	ไม่มี
<u>56 สาขาย่อยแฟชั่นไอซ์แลนด์-ฝั่งพระอาทิตย์</u> 2/587 – 589 ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>57 สาขาย่อยฟิวเจอร์พาร์ครังสิต</u> 94 ห้อง PKT. BF. SHP003 ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>58 สาขาย่อยเอสพลานาด</u> ศูนย์การค้าเอสพลานาด ชั้น M แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>59 สาขาย่อยแฟชั่นไอซ์แลนด์-ฝั่งพระจันทร์</u> 587-589 ชั้น 2F ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>60 สาขาย่อยเซ็นทรัลพระราม 2</u> 128 หมู่ 6 ถ.พระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด พ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>61 สาขาย่อยเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3</u> ห้อง K405 ชั้น 4 เลขที่ 79 ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี  ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>62 สาขาหลักสี่</u> อาคารศูนย์การค้าอโณน (ไทยแลนด์) 178/10-11 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 64	-	ไม่มี
<u>63 สาขาซอยดิโอลด์ สยามพลาซ่า</u> 12 ชั้น 1 ถ.บูรพา แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>64 สาขาซอยชุมแพ</u> 388/11 หมู่ที่ 7 ต.หนองไผ่ อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 64	-	ไม่มี
<u>65 สาขาซอยเซ็นทรัลรัตนนิเบศร์</u> 68/100, 68/919 หมู่ 8 ถ.รัตนนิเบศร์ ต.บางกระสอ อ.เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>66 สาขาแพร่</u> 50/9-10 หมู่ 7 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.นาจักร อ.เมืองแพร่ แพร่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 65	-	ไม่มี
<u>67 สาขาหนองคาย</u> 644/6-7 หมู่ 4 ถ.เสด็จ ต.มีชัย อ.เมืองหนองคาย หนองคาย	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 65	-	ไม่มี
<u>68 สาขาปทุมธานี</u> 281/282 หมู่ที่ 11 ถ.เพชรเกษม ต.หนองตาเต้ม อ.ปทุมธานี ประจวบคีรีขันธ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 65	-	ไม่มี
<u>69 สาขาอุดรดิตถ์</u> 269/3-4 ถ.บรมอาสน์ ต.ท่าอิฐ อ.เมืองอุดรดิตถ์ อุดรดิตถ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี
<u>70 สาขาลำปาง</u> 138/67-68 ถ.พหลโยธิน ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง ลำปาง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	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. 63	-	ไม่มี
<u>72 สาขาชัยภูมิ</u> 18/10-11 ถ.ชัยภูมิ-สีแก้ว ต.ในเมือง อ.เมืองชัยภูมิ ชัยภูมิ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>73 สาขาศรีสะเกษ</u> 84-23-24 หมู่ 10 ต.โพธิ์ อ.เมือง ศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>74 สาขาขอนแก่น</u> 232 ถ.แจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>75 สาขาขอนแก่นฟิเรียล เวิลด์สำโรง</u> 999 ชั้นใต้ดิน หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>76 สาขากาฬสินธุ์</u> 189/7 ถ.เกษตรสมบูรณ์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ กาฬสินธุ์	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>77 สาขาสมุทรสาคร</u> 927/300 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี
<u>78 สาขาขอนแก่น</u> 218/2 ถ.มหาชัย ต.ในเมือง อ.เมือง ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>79 สาขาระนอง</u> 50/25-26 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ต.บางรี อ.เมืองระนอง ระนอง	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี



ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>80 สาขาซอยนราธิวาส</u> 338 ถ.ระแงงมรรคา ต.บางนาค อ.เมืองนราธิวาส นราธิวาส	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี
<u>81 สาขาซอยปากช่อง</u> 492/2 ถ.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>82 สาขาพะเยา</u> 242/5-6 ถ.พหลโยธิน ต.แม่คำ อ.เมืองพะเยา พะเยา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>83 สาขาซอยปัดตานี</u> 120 หมู่ที่ 5 ต.รูสะมิแล อ.เมือง จ. ปัตตานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 64	-	ไม่มี
<u>84 สาขาซอยอุทัยธานี</u> 73/11 ถ.รักการดี ต.อุทัยใหม่ อ.เมืองอุทัยธานี อุทัยธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>85 สาขาซอยนครพนม</u> 381/14 ถ.นิตโย ต.ในเมือง อ.เมืองนครพนม นครพนม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>86 สาขาซอยเซ็นทรัลบางนา</u> 1091, 1093 ชั้น BO หมู่ 12 ถ.บางนา- ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี
<u>87 สาขาซอยบิกชีลาดพร้าว</u> 2539 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>88 สาขาซอย บิ๊กชีอุบลราชธานี</u> เลขที่ 92 ซ.ธรรมวิถี 4 ถ.ธรรมวิถี ต.ในเมือง อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ค. 63		

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>89 สาขาย่อยโรบินสันบางรัก</u> 1522 ถ.เจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>90 สาขาย่อย เอส (บางพลี)</u> 201/ข หมู่ 1 ถ.เทพารักษ์ ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 9 ปี ครบกำหนด ต.ค. 69	-	ไม่มี
<u>91 สาขาย่อยบิ๊กซีดาวคะนอง</u> 1050 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน แขวงบุคคโล เขตธนบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>92 สาขาย่อยศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ แจ้งวัฒนะ</u> 120 หมู่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มิ.ย. 65	-	ไม่มี
<u>93 สาขาย่อยประตูเชียงใหม่</u> 1/6 ถ. อัมฤาธร ต. ศรีภูมิ อ. เมืองเชียงใหม่ จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 64	-	ไม่มี
<u>94 สาขาย่อยหางดง</u> 229/1 หมู่ 13 ต.บ้านแหวน อ. หางดง จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 65	-	ไม่มี
<u>95 สาขาย่อย มาร์เก็ตเพลส บางบอน</u> อาคารศูนย์การค้าสยามฟิวเจอร์ฯ ห้อง A21 ชั้น 1 ถ. บางขุนเทียน กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด เม.ย. 64	-	ไม่มี
<u>96 สาขาย่อยฝาง</u> 602/3 หมู่ 5 ต.เวียง อ. ฝาง จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 65	-	ไม่มี
<u>97 สาขา ร่มเกล้า</u> 75/7 ซ. ร่มเกล้า 1 แขวงแสนแสบ เขตมีนบุรี กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 65	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>98 สาขาซอยเดอะ พาชไโอ</u> ศูนย์การค้าเดอะพาชไโอ ห้องA105 ชั้น 1 318/5 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>99 สาขาซอยลำลูกกา</u> 169/4 หมู่3 ถ.ลำลูกกากล่อง2 แขวงคูคต เขตลำลูกกา จ. ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี
<u>100 สาขาอรุณอมรินทร์</u> 16/1-2 ถ.อรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี
<u>101 สาขาเมกา บางนา</u> 1754 ชั้นที่ 1 เลขที่ 39 หมู่6 ถ.บางนา-ตราด ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 64	-	ไม่มี
<u>102 สาขาฉะเชิงเทรา</u> 1072-1074 ถ.สุขประยูร ต.หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา	-	สัญญาเช่า 3ปี ครบกำหนด ก.ค. 65	-	ไม่มี
<u>103 สาขาลพบุรี</u> 61/1 หมู่ 1 ถ.พหลโยธิน ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ย. 64	-	ไม่มี
<u>104 สาขาพัทธยา</u> 1/44-45 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 64	-	ไม่มี
<u>105 สาขาซอยมหาสารคาม</u> 1/15-16 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 64	-	ไม่มี
<u>106 สาขาซอยฟอร์ได้ ชีโน</u> 99/120 ห้องเลขที่ MS64 อาคาร ศูนย์การค้าฟอร์ได้ชีโน อาคารA ชั้น1 หมู่4 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 64	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>107 สาขา สุราษฎร์ธานี 2</u> 216/11-12 หมู่ 4 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	36.50 ตร.วา	เป็นเจ้าของ	10.57	ไม่มี
<u>108 สาขาขอนแก่น</u> 381/32 หมู่ 17 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น	1 ไร่	เป็นเจ้าของ	39.10	ไม่มี
<u>109 ที่ดิน คอนโดเมือง</u> ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน (คอนโดเมือง) เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร	48 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	4.80	ไม่มี
<u>110 สาขาซอยเดอะวอล์ค ราชนาถ</u> ชั้น 1 เลขที่ 189 หมู่ที่ 2 แขวงบางขุนทอง เขตบางกอก จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>111 สาขาซอยไพลศ ลาดกระบัง</u> เลขที่ 1 ห้อง S113 ชั้น 1 ซ.ฉลองกรุง 31 แขวงลำปลาตี เขตลาดกระบัง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>112 สาขาซอยลำพูน</u> 183/15 หมู่ที่ 4 ต. บ้านกลาง อ. เมืองลำพูน ลำพูน	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 64	-	ไม่มี
<u>113 สาขาซอย อิมพีเรียล เวิลด์ ลำไย (2)</u> 999 ชั้นที่ 1 หมู่ 1 ถ.สุขุมวิท ต.ลำไยเหนือ อ.เมือง สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>114 สาขาซอย ไอที สแควร์</u> 333/100 ห้อง AEX-61 อาคารหลักสี่พลาซ่า ชั้น 1 ถ. แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>115 สาขาซอยทุ่งสง</u> 595/3 หมู่ที่ 1 ต.ชะมาย อ. ทุ่งสง นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>116 สาขาซอยวัน-โอ-วัน ทрудิจิทัลพาร์ค</u> เลขที่OP-010 ชั้นB1 เลขที่ 101 อาคาร ศูนย์การค้า วัน-โอ-วัน ทрудิจิทัลพาร์ค ถ. สุขุมวิท พระโขนง กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ม.ค. 65	-	ไม่มี
<u>117 สาขาซอยบิกชีวงศ์สว่าง</u> 888 ห้อง 106 ชั้นAC อาคารวงษ์สว่างทาวน์ เซ็นเตอร์ ถ.วงษ์สว่าง บางซื่อ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี
<u>118 สาขาซอยเดอะเซอร์เคิลราชพฤกษ์</u> ห้องM52 เลขที่ 39 เขตคลองสาน กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 64	-	ไม่มี
<u>119 สาขาซอยสัมมากรเพลส รังสิต</u> 819/1-3 ห้อง EX04 ถ.รังสิต-นครนายก อ. รัชบุรี ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 64	-	ไม่มี
<u>120 สาขาซอยชีคอนสแควร์</u> 55 ห้อง 3055B ชั้น 3 ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 65	-	ไม่มี
<u>121 สาขานครศรีธรรมราช2 (หัวอิฐ)</u> 91/37 หมู่1 ถ.กะโรม ต.โพธิ์เสด็จ อ. เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 65	-	ไม่มี
<u>122 สาขาซอยสนามบินน้ำ-มาร์เก็ตพาร์ค</u> 146 ห้องCS.4 ชั้น 1 ถ. เลี่ยงเมืองนนทบุรี ต. ท่าทราย อ. เมืองนนทบุรี นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>123 สาขาซอยชีคอนบางแค</u> 607 ห้องMK3/03ชั้น3 ศูนย์การค้าชีคอน บางแค ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 63	-	ไม่มี
<u>124 สาขาซอย บิ๊กซีแจ้งวัฒนะ</u> 96 ห้องGCL003 ชั้น G หมู่ 1 ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>125 สาขาย่อยพาราไดซ์ พาร์ค</u> 61 ห้องK02C005 ชั้น 2 อาคารพาราไดซ์ พาร์ค ถ. ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>126 สาขาย่อยบิกซี พระราม 2</u> ห้อง GBB017 ชั้นG-IN 127 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>127 สาขาย่อยแม็กซ์ แวลู นวมินทร์</u> 700/29 ชั้น 1 อาคารศูนย์การค้าอออน(ไทย แลนด์) สาขานวมินทร์ เขตบึงกุ่ม กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>128 สาขาย่อยบิกซี รัตนาธิเบศร์</u> 6 ห้องGC005 ชั้นที่ G-IN อาคารศูนย์การค้า บิกซี รัตนาธิเบศร์ บางใหญ่ นนทบุรี	-	สัญญาเช่า เดือน/เดือน	-	ไม่มี
<u>129 สาขาย่อยบิกซี บางนา</u> 111 ห้อง 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิกซี บางนา ชั้น 2 เขตบางนา กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>130 สาขาย่อยเมโทรเวสต์ทาวน์</u> อาคารโครงการเมโทรเวสต์ทาวน์ ห้องBK 10-11 ชั้น1 ถ.กัลปพฤกษ์ ภาษีเจริญ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>131 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางกะปิ</u> 3522 ห้องD16 ชั้น 1 เดอะมอลล์ บางกะปิ เขตบางกะปิ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี
<u>132 สาขาย่อยสัมมากรเพลส रामคำแหง</u> ศูนย์การค้าเฟี้ยวเพลส रामคำแหง 96 ชั้น2 ห้องL204 เขตสะพานสูง กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>133 สาขาย่อยสัมมากรเพลส ราชพฤกษ์</u> 62/28 ห้องC14 ชั้น1 ศูนย์การค้าเฟี้ยวเพลส ราชพฤกษ์ อ.ปากเกร็ด นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 64	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>134 สาขาย่อย สัตหีบ</u> 436 หมู่ที่ 2 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 65	-	ไม่มี
<u>135 สาขาย่อยเดอะมอลล์ บางแค</u> 275 ห้อง A4-A5 เดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>136 สาขาย่อยบิกซี นครปฐม</u> 754 ห้อง 2CL37 ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซี นครปฐม ถ.เพชรเกษม นครปฐม	-	สัญญาเช่า เดือน/เดือน	-	ไม่มี
<u>137 สาขาย่อยเซ็นทรัล เชียงราย</u> เซ็นทรัลพลาซ่าเชียงราย ห้อง K227 ชั้น 2 อ.เมืองเชียงราย เชียงราย	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>138 สาขาหนองบัวลำภู</u> 61/5 หมู่ 2 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ย. 64	-	ไม่มี
<u>139 สาขาย่อยบิกซี ปากน้ำ</u> ศูนย์การค้าบิกซี สมุทรปราการ ชั้น 2 ห้อง 2CL008 สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.พ. 64	-	ไม่มี
<u>140 สาขาย่อยมาร์เก็ตเพลส นางลิ้นจี่</u> โครงการมาร์เก็ตเพลส นางลิ้นจี่ ห้องเลขที่ NL02CL205 ชั้น 2 เลขที่ 271 ถ.นางลิ้นจี่ ยานนาวา กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด เม.ย. 63	-	ไม่มี
<u>141 สาขาย่อยบิกซี ราษฎร์บูรณะ</u> 19 ห้อง GCR006 ศูนย์การค้าบิกซี เขตราษฎร์บูรณะ กทม.	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ม.ค. 63	-	ไม่มี
<u>142 สาขาย่อยเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ</u> 99,99/9 ห้อง K309 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่าแจ้งวัฒนะ ชั้น 3 นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>143 สาขา เพชรบุรี</u> 500/1 หมู่ 6 ต. บ้านหม้อ อ. เมืองเพชรบุรี เพชรบุรี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ส.ค. 65	-	ไม่มี
<u>144 สาขาย่อย เดอะมอลล์ ท่าพระ</u> อาคารเดอะมอลล์ สาขาท่าพระ ห้องเลขที่ DI ชั้น 1 เลขที่ 99 ถ.รัชดาภิเษก (ท่าพระ- ตากสิน) แขวงบুদ্ধโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>145 สาขาย่อยเมืองทองธานี</u> 101-101/1ห้องT37 โครงการ Easy Avenue ถ. ปิ่นเกล้า อ. ปากเกร็ด นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ธ.ค. 63	-	ไม่มี
<u>146 สาขาย่อยเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น</u> 99 ห้องRMU 205 ชั้น 2ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ขอนแก่น ถ.ศรีจันทร์ ขอนแก่น	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี
<u>147 สาขาย่อยแม่สอด</u> เลขที่ 75/9 อ.แม่สอด จ. ตาก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 65	-	ไม่มี
<u>148 สาขาย่อยเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่</u> เลขที่ 99,99/1,99/2 ห้องเลขที่ K310 ชั้นที่ 3 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ หมู่ที่4 ต. ฟ้าฮ่าม อ. เมืองเชียงใหม่ จ. เชียงใหม่	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>149 สาขาย่อย บิ๊กซีเอ็กซ์ตรา สาขาภิบาล 3</u> เลขที่ 1245 ห้องเลขที่ 2CR211 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสาขาภิบาล 3(2) ชั้นที่ 2 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 6 เดือน ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี



ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>150 สาขาย่อย บึงกาฬ</u> เลขที่ 421 หมู่ที่ 9 ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 43141	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>151 สาขาย่อย เซ็นทรัล รามอินทรา</u> 109/10 ห้องเลขที่ RMU308 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม.	-	สัญญาเช่า 2 ปี ครบกำหนด ก.ค. 63	-	ไม่มี
<u>152 สาขาย่อย บิ๊กซี เพชรเกษม</u> เลขที่ 1759 ห้องเลขที่ E3 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรเกษม ถ.เพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี
<u>153 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง</u> เลขที่ 319 ถ.ไฮเวย์-ลำปาง-งาว ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>154 สาขาย่อย นครนายก</u> เลขที่ ข4-390/10 ถ.สุวรรณศรี แขวงนคร นายก อ.เมืองนครนายก จ.นครนายก	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 65	-	ไม่มี
<u>155 สาขาย่อย ชัยนาท</u> เลขที่ 71 ถ.พหลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.เมืองชัยนาท จ.ชัยนาท	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>156 สาขาย่อย บิ๊กซี สุราษฎร์ธานี</u> ห้องเลขที่ GCLPO 004/1 ชั้น G-IN เลขที่ 1 ถ.เลียงเมือง ต.บางกุ้ง อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า เดือน / เดือน	-	ไม่มี
<u>157 สาขาย่อย เวียงสระ</u> เลขที่ 132/17 หมู่ที่ 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ต.ค. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>158 สาขาย่อย สะเดา</u> เลขที่ 95 ถ.กาญจนวณิชย์ ต.สะเดา อ.สะเดา จ.สงขลา	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>159 สาขาสระแก้ว</u> 42/8 ถ.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด มี.ค. 64	-	ไม่มี
<u>160 สาขาย่อย บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า</u> ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ G-IN เลขที่ 8/1 ถ.เคหะร่มเกล้า แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ย. 63	-	ไม่มี
<u>161 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต หทัยราษฎร์</u> ห้องเลขที่ GCR 113 ชั้นที่ 1 เลขที่ 458,458/1-2ถ.เลียบคลองสอง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>162 สาขาย่อย เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน</u> ห้องเลขที่ D ชั้นที่ 2เลขที่ 30/39-50,30/63 หมู่ที่ 2ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด พ.ย. 63	-	ไม่มี
<u>163 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต สายไหม</u> ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้นที่ 1เลขที่ 89-89/3 หมู่ที่ 3แขวงสายไหม เขตสายไหม กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ก.พ. 63	-	ไม่มี
<u>164 สาขาย่อย บิ๊กซีศรีนครินทร์</u> ห้องเลขที่ 2CR216/1 ชั้นที่ 2เลขที่ 425 หมู่ที่ 5ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด พ.ค. 64	-	ไม่มี
<u>165 สาขาย่อย ตะกั่วป่า</u> เลขที่ 112 ถ.ศรีเมือง ต.ตะกั่วป่า อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา	-	สัญญาเช่า 5 ปี ครบกำหนด เม.ย. 63	-	ไม่มี

ที่ตั้งอาคารสำนักงาน	เนื้อที่	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าทางบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
<u>166 สาขาย่อย เดอะฮับรังสิต</u> ห้องเลขที่ FSC 060 ชั้นที่ 2 เลขที่ 99/4 หมู่ที่ 8ถ.พหลโยธิน ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ย. 63	-	ไม่มี
<u>167 สาขาย่อย เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต</u> ห้องเลขที่ K312 ชั้นที่ 3 เลขที่ 199,199/1, 199/2หมู่ 6ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี	-	สัญญาเช่า 1ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>168 สาขาย่อย บิ๊กซีมาร์เก็ต ประชาอุทิศ</u> ห้องเลขที่ GCR 103 ชั้นที่ 1เลขที่ 523-523/3 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด ส.ค. 63	-	ไม่มี
<u>169 สาขาพระราม 2</u> เลขที่ 402,404 ถ.พระรามที่2 แขวงบางมด เขตจอมทอง กทม.	-	สัญญาเช่า 3 ปี ครบกำหนด ก.ค. 65	-	ไม่มี
<u>170 สาขาย่อย ถ.สุขสวัสดิ์</u> 93 หมู่ที่18 ต.บางพึ่ง อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ	-	สัญญาเช่า 1 ปี ครบกำหนด มี.ค. 63	-	ไม่มี

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

ล้านบาท

ภายใน 1 ปี	31.7
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	23.2
เกินกว่า 5 ปี	0.5

4.2 บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.3 บริษัทฯ ไม่มีรายการตราสารหนี้สินใหม่ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปี 2562

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายโดยตรง แต่บริษัทฯ เป็นผู้อยู่ในฐานะผู้รับประกันค้ำจุนจึงต้องเข้าไปเป็นโจทก์รวม 3,264 คดี คิดเป็นจำนวนเงินรวม 170.10 ล้านบาท เป็นจำเลยจำนวน 1,581 คดี คิดเป็นจำนวนเงินรวม 195.72 ล้านบาท โดยทุกคดีเป็นคดีที่เกิดจากการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ และไม่มีคดีใดที่มีมูลค่าเกินร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งในส่วนที่บริษัทฯ เป็นจำเลย บริษัทฯ ได้บันทึกบัญชีค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายแล้วทั้งจำนวน

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ 0107537001641 ประกอบธุรกิจ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2378-7000 โทรสาร 0-2377-3322 Call Center 1596 Home Page :- [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th)ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 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

นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6827 หรือ

นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารังค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4208 หรือ

นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร

กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2677-2000 โทรสาร 0-2677-2222

#### ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด

เลขที่ 2/2 อาคารภักดี ชั้น 2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2680-9707 โทรสาร 0-2680-6711

### 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ