

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 48/2561)

เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญและขอรับรองความถูกต้องของ ข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ

Rat 24

นางสาวรัตติพร ลีลาปัญญาเลิศ

กรรมการผู้รับมอบอำนาจ



วันที่ 29 เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2562

ข้อมูลประจำปี 2561

29 พค 62

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณาและชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เลขทะเบียน 0107555000627 เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯมีบริษัท Tune Protect Group Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯในอัตราร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

บริษัทฯ เริ่มก่อตั้งกิจการจากการร่วมมือกันระหว่าง Tune Protect Group Berhad ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่ทำธุรกิจ ทั้งประกันภัยตรงและประกันภัยต่อใน 17 ประเทศทั่วเอเชียแปซิฟิก ตะวันออกกลางและแอฟริกาเหนือ และ บริษัท โอเอสสถาปประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใน เครือบริษัท โอเอสสถาป จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทูน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2557

เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2557 เริ่มให้บริการประกันภัยการเดินทางแอร์เอเชีย Tune Protect Travel Insurance by AirAsia ให้แก่กลุ่มลูกค้าของสายการบินแอร์เอเชีย

เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2557 ได้รับรางวัล Best of the Best ท็อป 200 สำหรับขนาดธุรกิจขนาดเล็กในภูมิภาค Forbe Asia Best Under a Million Award

บริษัทฯ ประสบความสำเร็จอีกครั้งในตลาดประกันวินาศภัยด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์อันหลากหลายเพื่อตอบโจทย์การคุ้มครองที่เข้ากับคนไทยมากขึ้น และช่วยสร้างหลักประกันความมั่นคงแก่ประชาชนและสังคมไทย ทั้งยังคงมุ่งมั่นและพัฒนาเพื่อการเป็นผู้นำด้านการให้บริการประกันภัยแบบดิจิทัล เพื่อรองรับความต้องการของผู้เอาประกันภัยในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงนี้ ในปี 2561 บริษัทได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และการรับรองระบบสารสนเทศ เพื่อใช้ในวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่อง การออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย ตามลำดับ

1.2 นโยบายวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่าหุ้น วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการ 12 ธันวาคม 2540 เลขที่ใบอนุญาต 8/2540 โดยให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด โดยเป็นการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรง และการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ มีกองทุนเพิ่มขึ้น มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความมั่นคงทั้งในและต่างประเทศ และทีมผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ

มีรายได้หลักมาจากธุรกิจรับประกันภัย รายได้ส่วนหนึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการทำประกันต่อ และรายได้บางส่วนก็จะรับเสี่ยงภัยไว้ในอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในทุกปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีผลกำไรซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ได้นำไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่ดี ตามขอบเขตที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นรายได้อีกทางหนึ่ง

จากภาพรวมของลักษณะในการประกอบธุรกิจข้างต้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายและวัตถุประสงค์โดยเน้นการให้บริการในด้านที่บริษัทฯ มีศักยภาพสูงสุด ซึ่งการมีพันธมิตรที่ดีและมีประสิทธิภาพอยู่เป็นจำนวนมากครอบคลุมทั้งภูมิภาคทั่วโลกย่อมทำให้บริษัทเพิ่มความได้เปรียบในการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงชีวิตความเป็นอยู่ของผู้คนที่ต้องการความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในเรื่องการดูแลสุขภาพ ยามเจ็บป่วยที่สูงขึ้นมาก ผู้คนรุ่นใหม่จึงหันมาซื้อประกันภัยเพิ่มขึ้น ทั้งด้านประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ เพื่อการได้รับเรื่องการลดหย่อนภาษีอีกด้วย สำหรับประกันภัยการเดินทาง ที่คนไทยนิยมการท่องเที่ยงทั้งในและต่างประเทศ ทั้งการเดินทางเป็นกลุ่ม และการเดินทางแบบรายเดี่ยว บริษัทฯ ก็ดำเนินการขยายฐานการตลาดในส่วนนี้อย่างรวดเร็ว

อย่างไรก็ตาม การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยในความเสียหายของทรัพย์สิน บริษัทฯ ก็มุ่งเน้นเรื่องความรวดเร็วของการให้บริการและสร้างความประทับใจให้ลูกค้าอย่างสูงสุด คาดการณ์ว่า ตลาดธุรกิจประกันฯ จะทวีความรุนแรงในการแข่งขันมากขึ้น ดังนั้นผู้ประกอบการที่สามารถปรับตัวและใช้ประโยชน์กับเทรนด์ดิจิทัลได้อย่างเต็มที่ จะสร้างโอกาสที่จะเป็นผู้นำในการนำเสนอ และฉีกรูปแบบการให้บริการแบบเก่าๆ การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับการใช้รูปแบบชีวิตของลูกค้าที่เป็นออนไลน์มากขึ้น จึงเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของบริษัทในขณะนี้และในอนาคต

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจรับประกันภัยของบริษัทฯ เป็นการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท อาทิเช่น

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

1.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

- กรมธรรม์ประเภท1 (Comprehensive) ให้ความคุ้มครองมากที่สุด

- กรมธรรม์ประเภท2 (Third Party Liability, Fire and Theft)

- กรมธรรม์ประเภท3 (Third Party Liability Only)

- กรมธรรม์ประเภท4 (ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินของบุคคลภายนอก/รับผิดชอบทรัพย์สินของบุคคลภายนอก 100,000.00 บาท / อุบัติเหตุแต่ละครั้ง

1.3 การประกันภัยรถยนต์ 3+ และ 2+

2. การประกันอัคคีภัย

2.1 การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย

2.2 การประกันอัคคีภัยทั่วไป

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

3.1 การประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance)

3.2 การประกันภัยสินค้า (Cargo Insurance)

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)

4.2 การประกันอุบัติเหตุในการเดินทาง (Travel Accident Insurance)

4.3 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง (Contractor's All Risks Insurance)

4.4 การประกันภัยทุกชนิดสำหรับงานติดตั้งเครื่องจักร (Election All Risks Insurance)

4.5 การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

4.6 การประกันหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน (Boiler Insurance)

4.7 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

4.8 การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risks Insurance)

- 4.9 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)
- 4.10 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance)
- 4.11 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)
- 4.12 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)
- 4.13 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)
- 4.14 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)
- 4.15 การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)
- 4.16 การประกันภัยสำหรับกระจก (Plate Glass Insurance)
- 4.17 การประกันภัยสำหรับความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

ลักษณะกลุ่มลูกค้า ประกอบไปด้วย

- 1. ลูกค้าองค์กรพันธมิตรธุรกิจ ได้แก่ โรงงานอุตสาหกรรม บริษัทห้างร้าน และผู้ประกอบการธุรกิจในสาขา บริษัทไทยแอร์เอเชีย จำกัด ,บริษัทแอร์เอเชีย เอ็กซ์ จำกัด ฯลฯ
- 2. ลูกค้ารายย่อย
- 3. ลูกค้าที่เป็นผู้โดยสารเครื่องบิน
- 4. ลูกค้าที่ซื้อผ่านเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์
- 5. ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

- 1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)
- 2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)
- 3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)
- 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

โดยผลิตภัณฑ์หลักของบริษัท 3 อันดับแรก ได้แก่

1. การประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance)

การประกันภัยการเดินทางคือ การให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยระหว่างระยะเวลาการเดินทาง หากผู้เอาประกันภัยประสบเหตุต่อร่างกาย ชีวิต และทรัพย์สิน และแผนการเดินทางของผู้เอาประกันภัย ซึ่งจากความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจะสามารถเรียกร้องค่าชดเชยได้ตามที่ระบุไว้ในแผนประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อ แต่ทั้งนี้เหตุการณ์ดังกล่าวที่ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องนั้นจะต้องไม่อยู่ภายใต้ข้อยกเว้นด้วย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางไปต่างประเทศ การเดินทางภายในประเทศ หรือการเดินทางเข้ามาในประเทศ โดยทั่วไปแล้วจะแบ่งประเภทการเดินทางได้ 2 ประเภทหลักคือ

1.1 ประกันภัยการเดินทางแบบรายเที่ยว คือ ประกันภัยการเดินทางที่คุ้มครองเที่ยวเดียวตั้งแต่เริ่มต้นเดินทางจนกระทั่งสิ้นสุดแผนการเดินทางนั้นๆ ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

1.2 ประกันภัยการเดินทางแบบรายปี คือประกันการเดินทางที่ครอบคลุมจำนวนการเดินทางไม่จำกัดเที่ยวในแต่ละปี โดยแต่ละการเดินทางต้องมีความยาวต่อเนื่องไม่เกิน 90 วัน ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

ความคุ้มครองของประกันการเดินทางที่สำคัญ

- a. ความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพสิ้นเชิงถาวร
- b. ความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากการบาดเจ็บและ/หรือการเจ็บป่วย
- c. ความคุ้มครองทรัพย์สินและกระเป๋าเดินทาง
- d. ความคุ้มครองเที่ยวบินหรือบริษัทผู้ขนส่งล่าช้า
- e. ความคุ้มครองการเลื่อนหรือการยกเลิกการเดินทาง
- f. ความคุ้มครองด้านบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน และการเคลื่อนย้ายฉุกเฉินทางการแพทย์

2. การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)

การประกันภัยรถยนต์คือ การประกันเพื่อคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ไม่ว่าจะเป็นแก่ส่วนบุคคล รถบรรทุก รถโดยสาร และรถจักรยานยนต์ ซึ่งได้แก่ ความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดแก่รถยนต์ได้แก่ ความเสียหาย บุกสลาย หรือสูญหายของตัวรถยนต์ นอกจากนี้ความสูญเสียหรือเสียหายที่รถยนต์ก่อให้เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้นด้วย โดยบริษัทมีการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และภาคบังคับ

3.การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง (Marine Insurance)

การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง คือการประกันความเสียหายแก่ตัวเรือและทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล และยังขยายของเขตความคุ้มครองไปถึงการขนส่งสินค้าทางอากาศและทางบก ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย

การรับประกันภัยตัวเรือ (Hull Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือจากอุบัติเหตุต่าง ๆ เช่น ภัยจากลมพายุ, เรือเกยตื้น, เรือชนกัน, เรือชนหินโสโครก เป็นต้น และยังหมายความรวมถึงการประกันค่าระวางด้วย

การรับประกันภัยสินค้าที่ขนส่งทางทะเล (Marine Cargo Insurance) คุ้มครองสินค้าที่เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล ภัยที่ได้รับการคุ้มครองขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อความคุ้มครองไว้

การรับประกันภัยการขนส่งภายในประเทศ (Inland Transit) คุ้มครองความเสียหายหรือความสูญเสียโดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนของสินค้าที่เอาประกันภัยอันมีสาเหตุมาจาก

1. อัคคีภัย การระเบิด หรือฟ้าผ่า
2. ยานพาหนะที่ใช้ในการขนส่งหรือสินค้าที่เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุชนหรือโดนกับยานพาหนะอื่นหรือสิ่งหนึ่งสิ่งใดนอกยานพาหนะ รวมถึงหัวลากและหางลากหรือรถพ่วงของยานพาหนะที่ใช้ในการขนส่งนั่นเอง
3. เรือจมหรือเกยตื้น เครื่องบินตก รถไฟตกราง รถรวมถึงหัวลากและหางลากหรือรถพ่วงพลิกคว่ำหรือตกถนนหรือสะพานหรือไหล่ทาง
4. ภัยเพิ่มพิเศษที่ได้ระบุไว้ชัดเจนในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยความรับผิดผู้ขนส่ง (Carrier's Liability Insurance) ค้ำครองความสูญหายหรือความเสียหาย หรือส่งมอบซ้ของของผู้เอาประกันภัยรับขน ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งและในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ตั้งแต่เมื่อของได้บรรทุกขึ้นไปยังยานพาหนะขนส่งจนกระทั่งส่งมอบของและเป็นการขนส่งโดยยานพาหนะขนส่งที่ได้ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งความสูญหายหรือความเสียหายของของที่เกิดขึ้นในระหว่างการดำเนินการขนขึ้นไปยังยานพาหนะขนส่งและการขนถ่ายออกจากยานพาหนะขนส่งซึ่งกระทำโดยผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนหรือลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย โดยความคุ้มครองดังกล่าวจะเป็นไปตามการระบุนยานพาหนะขนส่งในตารางกรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics' Liability Insurance) ค้ำครองความรับผิดของผู้เอาประกันภัยจะความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบซ้สำหรับของที่อยู่ในระหว่างการขนส่งและโดยยานพาหนะขนส่งตั้งแต่เมื่อผู้เอาประกันภัยได้รับมอบของไว้ในความครอบครองจนกระทั่งเสร็จสิ้นการส่งมอบของและความสูญหายหรือความเสียหายต่อของ จากการดำเนินการดังต่อไปนี้ ณ สถานที่จัดเก็บหรือสถานที่จัดเก็บชั่วคราว (หากมี) ซึ่งจะต้องเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 60 วัน ในกรณีสถานที่จัดเก็บหรือ 7 วัน ในกรณีสถานที่จัดเก็บชั่วคราว นับแต่ของได้นำเข้ามา ณ สถานที่ดังกล่าว หรือภายในระยะเวลาที่มากกว่านั้น ซึ่งบริษัทได้ตกลงยอมขยายให้เป็นลายลักษณ์อักษรก่อนครบระยะเวลาดังกล่าวโดยบริษัทมีสิทธิคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมตามที่ตกลงกัน

สำหรับแผนประกันภัยการเดินทางสำหรับลูกค้าแอร์เอเชีย (Tune Protect Travel Insurance by AirAsia) ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/AirAsia.aspx>

สำหรับประกันภัยส่วนบุคคล ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/MISC.aspx>

สำหรับประกันภัยสำหรับธุรกิจ ดูเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/BN.aspx>

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การ ประกัน อัคคีภัย	การประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	โดยข้อบังคับ ของกฎหมาย	โดยความ สมัครใจ	ความเสี่ยง ภัย/ทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบ บุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	พืชผล	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ย ประกันภัย รับโดยตรง	17.1	-	32.0	2.4	40.5	31.9	8.6	-	0.9	-	275.3	408.7
สัดส่วนของเบี้ย ประกันภัย	4.2%	-	7.8%	0.6%	9.9%	7.8%	2.1%	-	0.2%	-	67.4%	100.0%

หมายเหตุ ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย	
ประเภทของสินไหม	ลิงค์สำหรับข้อมูลเพิ่มเติม
ขั้นตอนการรับแจ้งเหตุ และกระบวนการเรียกร้องค่ารับสินไหมทดแทนรถยนต์ภาคสมัครใจ	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimMotor01.aspx
ขั้นตอนการรับแจ้งเหตุ และกระบวนการเรียกร้องค่ารับสินไหมทดแทนรถยนต์ พรบ.	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimMotor02.aspx
การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและกลุ่ม	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimNon01.aspx#
การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยการเดินทาง สำหรับลูกค้าแอร์เอเชีย	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimNon02.aspx
การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนการประกันอัคคีภัย การประกันภัยขนส่งสินค้า และการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimNon03.aspx
ขั้นตอนการเคลมสำหรับประกันภัยการเดินทางภายในประเทศและการเดินทางต่างประเทศ	https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/ClaimTA01.aspx

ดาวน์โหลดเงื่อนไขเงื่อนไขและความคุ้มครองกรมธรรม์

1.กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศ (สำหรับบุคคลทั่วไป) (ขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)) ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่
https://www.tuneinsurance.co.th/Attachments/02TA_Outbound.pdf

2.กรมธรรม์ประกันภัยเดินทางปลอดภัยภายในประเทศ (ขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online)) ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่
<https://www.tuneinsurance.co.th/Attachments/CoverageConditionDomestic.pdf>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

สามารถติดต่อได้ทางช่องทางดังนี้

ที่อยู่: บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 75 อาคารไวย์ทกรู๊ป 1 ชั้น 6 ซอยรุเปีย ถนนสุขุมวิท 42
แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 เวลาทำการ: 08.00-17.00 น.

โทรศัพท์: 02-769-9888 สายด่วน: 1183 แฟกซ์: 02-769-9801-3

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมหรือสนใจผลิตภัณฑ์ :

ศูนย์บริการลูกค้า โทร: 02 203 9798 ทุกวัน เวลา 8.00 น. – 21.00 น.

อีเมล: customercare@tuneprotect.com

เว็บไซต์ของบริษัท : <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/Default.aspx>

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ของบริษัทฯ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท บริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ข้อมูลสำคัญของบริษัทรวมถึงรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ตามข้อกำหนดของ คปภ. และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเกี่ยวกับการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น ทั้งจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน และดูแลให้บริษัทมีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่างๆ ได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

5. หลักทางจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามจริยธรรมที่กำหนดไว้ กรณีเกิดข้อสงสัยหรือมี ปัญหาในการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง การไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนดไว้อาจได้รับการพิจารณาโทษตามกฎหมายหรือที่ประกาศไว้ในระเบียบ หรือ ข้อบังคับบริษัทฯ

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/AboutN08.aspx>

ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน เพื่อช่วยดูแล และรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดีและสอดคล้อง มาตรฐานระบบควบคุมภายใน มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงาน ของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วน ถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้โดยระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการ ปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่าง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุม กิจกรรมหลักตามโครงสร้างของบริษัทฯ ดังนี้

1. สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
2. สอบทานการปฏิบัติงานและกิจกรรมการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีทุก ปี และการตรวจสอบพิเศษเช่น การตรวจสอบด้านการกระทำทุจริต หรือฉ้อฉล และการประเมินระบบควบคุม ภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในขององค์กร

เพื่อให้สอดคล้องตามกรอบแนวทางการกำกับดูแลและตามหลักการ 3-Line of Defence โดยสำนักงาน คปภ. และมาตรฐานระบบควบคุมภายในทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเมื่อต้นปี พ.ศ. 2561 และได้ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน คือ นายธีรพงศ์ สมเพชร ที่ผ่านคุณสมบัติโดยมีประสบการณ์ด้านการประกันภัยในงานกำกับดูแลกิจการและการตรวจสอบภายในมากกว่า 15 ปีและพร้อมปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในให้กับบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้น

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่1/2561 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2561 และ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมด้วยโดยได้รายงานการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และได้พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/About06.aspx>

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ		
รายชื่อ	ตำแหน่ง	
ดร.สรจักร เกษมสุวรรณ	ประธานกรรมการ	
นาย สมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง	
นาง คุณ ไอ ลิน	กรรมการ	
นาย ธรรมพลฐ์ แบลเว็ลด์	กรรมการ	
นางสาว รัตติพร สีลาปัญญาเลิศ	กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน	
นาย โมฮัมหมัด รัชดี บิน โมฮัมหมัด กาชาลิ	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	
นาง คุณท ชิว ลิง	กรรมการ	

คณะผู้บริหารบริษัทฯ		
รายชื่อ	ตำแหน่ง	บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ
อยู่ระหว่างการสรรหา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นางสาว รัตติพร สีลาปัญญาเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน	บัญชีและการเงิน
นาย จารุธรรม์ สุขะวดี	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	ฝ่ายปฏิบัติการ
นาย ธีรพงศ์ สมเพชร	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	ตรวจสอบภายใน
นางสาว นุสรพา พูลนุช	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์	พัฒนาผลิตภัณฑ์
นาง จิรนนท์ ทองใบน้อย	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยต่อ	รับประกันภัยต่อ
นาย ธนวัฒน์ โรจนภาค	ผู้อำนวยการรับประกันภัย / ตัวแทนและนายหน้า	ตัวแทนและนายหน้า
นางสาว กาญจนา เกร็งธรรมคุณ	ผู้อำนวยการส่วนธุรกิจองค์กร	ส่วนธุรกิจองค์กร
นาย ปิติ อัครกิตติเมธิน	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยรถยนต์	ประกันภัยรถยนต์
นาย พงศ์พันธ์ ไกรลาศศิริรัตน์	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทนรถยนต์	สินไหมทดแทนรถยนต์
นาย สายัณห์ วชิรเดชเสถียร	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทนรถยนต์	สินไหมทดแทนรถยนต์
นาง ชนวรรณ สง่ามั่งคั่ง	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทนทั่วไป	สินไหมทดแทนทั่วไป
นาย ณัฐสิทธิ์ รัศมีอมรธัญ	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ไอทีและหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
นาง ไกลรุ่ง นาสนิท	ผู้จัดการฝ่ายบริหารบุคคล	ธุรการและจัดซื้อ
นาย ธีระวัฒน์ ขุนจันทร์	ผู้จัดการอาวุโสบัญชีและการเงิน	บัญชีและการเงิน
นาง ปณิชา ทองอมเอี่ยม	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บัญชี
นางสาว พัฒนา อ่ำภามณี	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	การเงิน
นาย สาธิต สนธิกันก	ผู้อำนวยการกฎหมายและ บริษัทภิบาล	กฎหมายและบริษัทภิบาล
นาง สุนิสา ศักดิ์สุวรรณ	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมายและ บริษัทภิบาล และ เลขานุการบริษัท	กฎหมายและบริษัทภิบาล

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทฯ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับ ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน กฎหมายและบรรษัทภิบาล ฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชี เพื่อสอบ ทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการ ควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มี ประสิทธิภาพและรัดกุม และสอบ ทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนด ของคปภ.และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	
นาย โมฮัมเหม็ด รัชดี บิน โมฮัมเหม็ด กาชาลลิ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นาย สมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการตรวจสอบ
ดร.สรจักร เกษมสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และ ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผล กระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ
- กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึง ประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและ ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง
- สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายสิทธิชัย กฤษวิวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นาย สมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาว รัตติพร ลีลาปัญญาเลิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นาย จารุต์ม์ สุขะวดี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง การวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน และทบทวนแผนการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบรายไตรมาส

รายชื่อคณะกรรมการลงทุน	
นางสาว รัตติพร ลีลาปัญญาเลิศ	ประธานกรรมการลงทุน
นาย สมชัย ไชยศุภรากุล	กรรมการลงทุน
นาย เทียว เก็ก พิน	กรรมการลงทุน

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการกรรมการอิสระผู้บริหาร

ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 เรื่องคณะกรรมการ

“บริษัทจะมีการคัดสรรกรรมการ กรรมการอิสระผู้มีความสามารถ โดยทั้งนี้จะเป็นบุคคลที่ถูกคัดสรรหรือนำเสนอมาจากกลุ่มผู้ถือหุ้น หรือเป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้น หรือบุคคลผ่านการรับสมัครเข้ามาผ่านช่องทางที่เปิดเผย บุคคลดังกล่าวจะถูกนำเสนอประวัติ ผลงาน ความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย(ที่ผ่านการตรวจสอบมาจากหน่วยงานที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายแล้ว) เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามเงื่อนไขที่กำหนดตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป”

สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อที่ 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การ <https://www.tuneinsurance.co.th/Pages/AboutN08.aspx>

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

ค่าตอบแทนกรรมการ

เงื่อนไขในการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ที่กำหนดให้ “*บำเหน็จกรรมการ และค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด กรรมการมีสิทธิได้รับค่าเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไปหรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ “*

เพราะฉะนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้กำหนดให้เป็นคราวๆไป หรือจะกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน แต่ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติ และมีคุณภาพตามที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย

ค่าตอบแทนในส่วนผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้มีสิทธิผู้กำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่เกินอัตราที่มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบริษัทฯ จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ โดยพิจารณาจากหลายสาเหตุประกอบกันทั้งในด้านความสามารถในการปฏิบัติงาน ผลงานที่ปรากฏ สภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรมทัดเทียมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นต้น

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารจัดการนั้นเป็นไปอย่างมีระบบ และมีองค์ประกอบหลักของการบริหารความเสี่ยงที่ดีและครบถ้วน โดยใช้ระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการทั่วทั้งองค์กร อย่างมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงสากล และเป็นไปตามหลักเกณฑ์และมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายการดำเนินงานตามแผนธุรกิจได้ ซึ่งมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และภารกิจขององค์กร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ประเภทของความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยนั้นจำแนกออกเป็น 7 ประเภท ซึ่งประกอบด้วย

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) รวมถึง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทางด้านบุคลากร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทางด้านระบบงานและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านตลาด (Marketing Risk) สามารถแบ่งออกได้ 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคา

- ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

- การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ คือ กระบวนการในการพัฒนาลักษณะของแบบประกันภัยให้เป็นที่ต้องการของตลาดและมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัทรวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัยที่มีอยู่เดิมด้วย
- การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ กระบวนการประเมินค่าสินไหมทดแทน ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ต้นทุนทางการเงินและการปฏิบัติการ และประมาณการรายได้จากเบี้ยประกันภัย โดยกระบวนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองเกี่ยวข้องกับการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่คุ้มครอง การกำหนด สมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และการติดตามดูแลความเหมาะสมของการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- การพิจารณารับประกันภัย คือ กระบวนการซึ่งบริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะต้องรับไว้ภายใต้ขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกระบวนการพิจารณารับประกันภัยเกี่ยวข้องกับการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการขอเอาประกันภัยที่สำคัญ การประเมินระดับความเสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทกำหนด และการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการประกันภัย
- การจัดการค่าสินไหมทดแทน คือ กระบวนการซึ่งบริษัทฯ ตรวจสอบเอกสารและหลักฐานเพื่อพิจารณาจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ถูกต้องครบถ้วนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัย
- การประกันภัยต่อ คือ กระบวนการพิจารณาในการโอน/ รับความเสี่ยงทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนไปให้กับผู้รับประกันภัยต่อรายอื่น โดยพิจารณาจากผลการทำประกันภัยต่อในอดีตและสถิติค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น คือ การพิจารณาลงทุนประกอบธุรกิจอื่น โดยพิจารณาภาวะเปรียบตามประกาศของสำนักงาน คปภ. และภาวะเปรียบบริษัท ว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

กระบวนการและวิธีการในการประเมินและวัดความเสี่ยงของบริษัท ฯ

บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในกรอบกลุ่มอย่างน้อย 6 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Marketing Risk) และ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบภายใน 30 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

การประเมินความเสี่ยงตนเอง ประกอบด้วย การประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการลดหรือควบคุมความเสี่ยง

สำหรับกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการวัดความเสี่ยงจะกำหนดในลำดับต่อไป โดยวิธีการประเมินและวัดความเสี่ยงจะใช้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามความเหมาะสมและความซับซ้อนของความเสี่ยงแต่ละด้าน

การควบคุมและการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ฯ

หลังจากประเมินความเสี่ยงแล้วต้องกำหนดแนวทางหรือวิธีการควบคุมความเสี่ยงโดยระบบการควบคุมที่ดี จะต้องง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ และประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับต้นทุน รวมไปถึงเมื่อนำมาปฏิบัติจริงจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงาน และคุณภาพของงานตลอดจนสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน อาทิ เช่น นโยบาย มาตรฐานวิธีการปฏิบัติงาน การกำหนดเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การกำหนดเพดานความเสี่ยง การกำหนดอำนาจอนุมัติ ระบบการควบคุมภายใน ระบบการติดตามและรายงานความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงที่สามารถนำไปปฏิบัติจริงได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริงที่เกิดขึ้นโดยเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ และผลของการจัดการความเสี่ยงดังกล่าวต้องคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้วย

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สุดคล้องกับความต้องการใช้เงินตามแผนการบริหารเงินสด อีกทั้งยังลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน	686.31	724.49	614.79	652.95
สินทรัพย์สภาพคล่อง	863.72	864.26	766.15	804.31
หนี้สินรวม	451.69	448.79	351.52	354.04
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	136.66	134.31	170.70	173.73

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัยและการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง การพิจารณารับประกันภัย และการรับประกันภัยต่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ เช่น การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ สภาพของสังคมและวัฒนธรรม มีความรุนแรงทำให้บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมากจนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้

- 1) กระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ การคำนึงถึงพื้นที่เสี่ยงภัยของภัยธรรมชาติที่คาดว่าจะมีแนวโน้มในการเกิดความเสียหาย businesses ที่มีมาตรฐาน และการดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ขอเอาประกันภัยอย่างเหมาะสม
- 2) เกณฑ์ในการตัดสินใจที่จะรับความเสี่ยงภัยไว้เอง หรือโอนความเสี่ยงภัย/ ความเสียหายที่คาดไว้ในข้อ 1 ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง การประมาณความเสียหายสูงสุด หรือความรุนแรงของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง (Estimated Maximum Loss) ความสามารถของบริษัท ฯ ในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง ในสัดส่วนที่สัญญาประกันภัยต่อรองรับอย่างเพียงพอสำหรับงานที่รับเสี่ยงภัยไว้เอง ดังกล่าว
- 3) ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัท จากการตัดสินใจเลือกวิธีการของบริษัท ฯ ดังกล่าว จากข้อ 2 บริษัท ฯ มีการพิจารณาการดำรงเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ และรักษาระดับการเพิ่มเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และความเสี่ยงภัยที่เพิ่มมากขึ้นด้วยเช่นกัน บริษัท ฯ พิจารณากระจายความเสี่ยงภัยไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตามที่ คปภ. กำหนดเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีอยู่ทั้งหมด เพื่อลดผลกระทบต่อเงินกองทุนให้น้อยที่สุด และรักษาเสถียรภาพความมั่นคงของบริษัท ฯ

4) การกระจุกตัวของภัย (Concentration Risk) ของบริษัทที่เกิดจากการรับประกันภัย ได้แก่ การกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจำหน่าย พื้นที่ที่รับประกันภัย และภัยที่รับประกันมามาตรการควบคุมพื้นที่เสี่ยงภัยที่บริษัท ฯ ได้รับประกันภัยไว้ (Block Risk Control) การกระจายช่องทางการจำหน่าย และผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงหลากหลาย แทนการรับเสี่ยงภัย

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำโดยพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน และลักษณะของกิจการที่เอาประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วยซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตที่ได้รับรวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้นสำหรับการบริหารความเสี่ยงของการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะทำการประกันภัยต่อเพื่อโอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบสัดส่วน (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยหรือขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ตามประเภทการรับประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินการควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนเพื่อให้รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	68.22	68.37
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	52.04	39.12
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วิธีการในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อาจคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา ค้ำคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้อาจคำนวณจากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย คือการคาดการณ์ว่ารูปแบบการเกิดและการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอนาคตจะเป็นไปในรูปแบบเดียวกันกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งบริษัทฯ จำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการ ดังนี้

(1) ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด คือค่าประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีอุบัติเหตุล่าสุดที่กำหนดขึ้นโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลอุตสาหกรรมรวมทั้งข้อสมมติในการประมาณการเบี้ยประกันภัย

(2) ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก คืออัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสม ณ ช่วงพัฒนาการที่สองและช่วงพัฒนาการแรก บริษัทฯ ได้คัดเลือกปัจจัยดังกล่าวโดยอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยในอดีตเป็นหลัก ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานในไตรมาสอุบัติเหตุล่าสุด

(3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ คือ อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการสินไหมต่าง ๆ ที่ไม่สามารถระบุได้แน่ชัดว่าเกิดจากรายการสินไหมใดรายการหนึ่ง เช่น เงินเดือนของแผนกสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นฝ่ายสินไหมทดแทน เป็นต้น และค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี ซึ่งอัตราดังกล่าวคำนวณโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

(1) การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสัญญาประกันภัยตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ ต้องทดสอบสัญญาประกันภัยว่าเป็นสัญญาที่รับ/โอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจาก/ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือไม่ โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาศัยข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลค่าสินไหมในอดีตและข้อสมมติอื่นๆ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้ข้อสมมติดังกล่าว

(2) สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้ เป็นต้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและในการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในขณะนั้น เนื่องจากการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

(3) สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้ (Premium liabilities)	91.03	81.03	90.07	80.39
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	45.63	53.28	80.63	93.34

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ข้อสังเกต

ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

วัตถุประสงค์ของการลงทุนของบริษัท

การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทฯ เนื่องจากในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งมีองค์ประกอบของอัตราสินไหมทดแทน อัตราค่าใช้จ่าย แล้วเหลือส่วนของกำไรสำหรับการรับประกันภัย ซึ่งหากอัตราค่าสินไหมทดแทนและอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ ก็อาจจะประสบผลขาดทุนจากการรับประกันภัย

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นจึงเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องสามารถบริหารงานให้ดี ให้เกิดผลตอบแทนมาชดเชยในส่วนของการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ จึงทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงาน เงินที่จะนำไปลงทุนนั้น ก็คือ ส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยซึ่งต้องจ่ายล่วงหน้า และบริษัทต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งมาตั้งเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท และเงินสำรองประเภทอื่นๆ บริษัทประกันภัยจึงนำเงินสำรองประกันภัยและเงินกองทุนของบริษัทไปลงทุนประกอบธุรกิจอื่นๆ เพื่อให้มีผลตอบแทนจากการลงทุน

การบริหารการลงทุนที่ดีจะทำให้บริษัทได้รับผลตอบแทนดีและไม่เสี่ยงต่อการสูญเสียเงินลงทุน ในอดีตมีบริษัทประกันภัยบางประเทศประสบปัญหาทางการเงินถึงกับล้มละลาย โดยมีสาเหตุจากการบริหารการลงทุนผิดพลาด ฉะนั้นการลงทุนจึงเป็นหัวใจสำคัญของบริษัทประกันภัยเช่นเดียวกันกับการรับประกันภัย

กรอบนโยบายการลงทุน

การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. การลงทุนที่ควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
2. การลงทุนที่ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุนโดยทางบริษัทฯ ได้เป็นผู้กำหนดนโยบายในการลงทุนในภาพรวม (ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยแล้ว)

นโยบายการว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินการลงทุนแทนบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและแนวทางการคัดเลือกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม สอดคล้องและไม่ขัดต่อกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ รวมทั้งคำนึงถึงประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญ และหลักการในการบริหารกองทุน รวมทั้งคุณภาพของผู้จัดการกองทุน และความมั่นคงของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
2. พิจารณาเปรียบเทียบค่าใช้จ่าย และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุน เช่น ค่าบริหารกองทุน เพื่อเปรียบเทียบ อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของกองทุน ค่าธรรมเนียมการขาย ช่วงเวลาขั้นต่ำของการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนที่มากที่สุด

สาเหตุที่ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุน เนื่องจาก

1. เป็นการเพิ่มโอกาสในการลงทุนที่มากขึ้น รวมถึงมีความยืดหยุ่นในการลงทุน เนื่องจากผู้จัดการกองทุน ภายนอกจะเป็นผู้กำหนดการลงทุนเอง รวมถึงยังสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้ตลอดเวลา อีกทั้งเป็น เปิดโอกาสให้ผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงิน ตลาดทุน มาช่วยบริหารเงินลงทุน
2. มีการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และเทคโนโลยี (Technology Transfer) ระหว่างกัน

คณะกรรมการลงทุนได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงผลดีและผลเสียของการว่าจ้างผู้จัดการลงทุน ภายนอกบริหาร โดยว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่งให้บริหารเงินลงทุน โดยบริษัทฯ ได้เป็นผู้ กำหนดนโยบายในการลงทุนในภาพรวม

ด้านการกำกับดูแลผู้จัดการกองทุนภายนอกนั้น คณะกรรมการลงทุนกำหนดให้ผู้จัดการกองทุน ภายนอกนำเสนอแผนการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการลงทุนเป็นรายไตรมาส เพื่อรับ ฟังกลยุทธ์การลงทุน หรือร่วมกันแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) และให้ผู้จัดการกองทุนภายนอกนั้นรายงาน ผลการปฏิบัติงานให้ผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริษัททราบ และทำการประเมินผู้จัดการกองทุน ภายนอกในระหว่างรอบสัญญาจ้าง ตามเกณฑ์ประเมินผู้จัดการกองทุน ซึ่งครอบคลุมการประเมินทั้งในเชิง ปริมาณและในเชิงคุณภาพโดยเปรียบเทียบกับตัวเทียบวัด (Benchmark)

หลักการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน

ตราสารทุน บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกดังนี้

1. การวิเคราะห์เศรษฐกิจ (Economic Analysis) เป็นการวิเคราะห์และพยากรณ์แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ทั้งแนวโน้มระยะยาวและระยะสั้น ทั้งเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจของโลก นอกจากนี้ ยังรวมถึงการวิเคราะห์วัฏจักรเศรษฐกิจ (Economic Cycle) ดัชนีชี้วัดภาวะเศรษฐกิจในด้านต่างๆ และนโยบายของรัฐ เช่น นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง นโยบายการค้าระหว่างประเทศ ว่าจะมีผลกระทบต่อธุรกิจที่ออกหลักทรัพย์มากน้อยเพียงใด
2. การวิเคราะห์อุตสาหกรรม (Industry Analysis) เป็นการวิเคราะห์วงจรอุตสาหกรรม (Industry Life Cycle) สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม ตลอดจนอนาคตของอุตสาหกรรมว่าจะมีแนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตอย่างไร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่างด้วยกัน เช่น นโยบายของรัฐบาลที่จะให้การสนับสนุนหรือเป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการเปลี่ยนแปลงของระบบภาษีของรัฐบาล โครงสร้างของอุตสาหกรรมแต่ละประเภท เป็นต้น
3. การวิเคราะห์บริษัท (Company Analysis) จะเน้นการวิเคราะห์ทั้งเชิงคุณภาพ (Qualitative Analysis) เช่น ประสิทธิภาพและความน่าเชื่อถือของผู้บริหาร บุคลากร ชีตความสามารถด้านการตลาด การผลิต / การบริการ การวิจัยและพัฒนา การบริหารและระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร ฯลฯ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ซึ่งจะวิเคราะห์จากงบการเงินทั้งในอดีตและปัจจุบันของบริษัท เพื่อนำมาประมาณการกำไรต่อหุ้นและราคาหุ้นในอนาคต

ตราสารหนี้ บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกดังนี้

1. การวิเคราะห์ความเสี่ยงของธุรกิจผู้ออกตราสารหนี้ นั้น โดยบริษัทฯได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ โดยดูจากผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) ตราสารหนี้ นั้น ๆ ที่จัดทำโดย บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating agency) ซึ่งเป็นองค์กรอิสระ ไม้มีความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารหนี้ ในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือนั้น อาจมีการจัดอันดับทั้งด้านคุณภาพของผู้ออกตราสารหนี้ (ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้) และด้านคุณภาพของตัวตราสารหนี้เอง (ความเหมาะสมของเงื่อนไขในการชำระหนี้)

2. การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯจะวิเคราะห์อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินปัจจุบันและแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในอนาคต เนื่องจากหากมีความผันผวน เช่น เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินขยับตัวสูงขึ้น หรือมีท่าทีว่าจะขยับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยที่ตราไว้ (coupon rate) ของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าและมีการซื้อขายในตลาดรองก็จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ลดลง เพื่อตั้งให้อัตราผลตอบแทน (Yield) ขยับสูงขึ้นไปอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกันกับอัตราดอกเบี้ย

ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทฯจะลงทุน

บริษัทฯสามารถลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ได้ตามประเภทที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2556 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 ในประกาศดังกล่าวได้มีการลงทุนในแบบต่างๆ ได้หลายประเภท แต่ในทางปฏิบัตินั้น บริษัทฯจะการลงทุนตามประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน
2. ตราสารหนี้
3. ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
4. ตราสารทุน
5. หน่วยลงทุน
6. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
8. การให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถ และการออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่างๆ

หลักการปฏิบัติการลงทุน

1. ตั้งอยู่ในหลักการพิจารณา และกลั่นกรองด้วยความรู้ความสามารถ ความเอาใจใส่รอบคอบ ระมัดระวัง และถี่ถ้วน โดยยึดหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามแนวทางปฏิบัติอันเป็นที่ยอมรับ (Best Practice)
2. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างส่วนงาน Back Office และ Front Office
3. ให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านการลงทุน เช่นกำหนดให้มีการปรับสัดส่วนการลงทุนให้ใกล้เคียงกับสัดส่วนตามแผนการจัดสรรเงินลงทุน ในกรณีที่สัดส่วนการลงทุน เบี่ยงเบนไปเนื่องจากราคาหลักทรัพย์ หรือมีการลงทุนที่ปรับตามสภาพการณ์ของตลาดเงินตลาดทุนช่วงสั้นๆ เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนหรือลดความเสี่ยง
4. สนับสนุนการลงทุนในบริษัทที่มีธรรมาภิบาลที่ดีโดยจะไม่ส่งเสริมการลงทุนในกิจการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
 - 4.1. กิจการที่ก่อให้เกิดปัญหามลภาวะ หรือผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม
 - 4.2. กิจการที่ประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของการลอกเลียนแบบ และขัดต่อกฎหมายด้านทรัพย์สินทางปัญญา
 - 4.3. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันขัดต่อศีลธรรมและจารีตประเพณีอันดี
 - 4.4. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันเป็นภัยต่อสังคม หรือความมั่นคง
 - 4.5. กิจการที่ประกอบธุรกิจที่ไม่โปร่งใส และไม่สามารถอธิบายต่อบุคคลภายนอกได้

ขั้นตอนการลงทุน และรายงานผลการลงทุน

กระบวนการตัดสินใจการลงทุน ประกอบไปด้วย คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่วางนโยบายการลงทุน กำกับดูแลและควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และเป้าหมายที่กำหนด ภายใต้กรอบความเสี่ยง และผลตอบแทนเป้าหมาย

ขั้นตอนการอนุมัติการลงทุน

1. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณากลยุทธ์การลงทุน ดูสถานะของการลงทุน และป้องกันความเสียหายจากการลงทุน พร้อมทั้งจัดทำรายงานประชุมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดให้มีข้อมูลวิเคราะห์การลงทุน โดยวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐาน และวิเคราะห์ทางเทคนิค รวมทั้งบทวิเคราะห์อื่น เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน
3. หากมีการขออนุมัติเพิ่ม/ลดการลงทุน จะปฏิบัติตามอำนาจอนุมัติการลงทุน

การประเมินราคาทรัพย์สินลงทุน

ตลอดเวลาการลงทุน บริษัทฯ ต้องประเมินราคายุติธรรมของตราสาร หรือมูลค่าการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี และตามเงื่อนไขที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด และต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนได้ตามที่กฎหมายกำหนด

หากบริษัทฯ มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ จะต้องได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการลงทุน โดยจะต้องพิจารณาเป็นรายไป และจะต้องผ่านการอนุมัติเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

	หน่วย : ล้านบาท			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและ บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	50.16	50.16	81.48	81.48
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋ว สัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้ แปลงสภาพ และ สลากออม ทรัพย์)	331.64	332.17	229.79	231.49
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	134.88	134.88	159.84	159.84
หน่วยลงทุน	117.21	117.21	93.08	93.08
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	52.42	90.06	50.6	87.06
รวมสินทรัพย์ลงทุน	686.31	724.48	614.79	652.95

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 152.28 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เท่ากับ 22.77 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.01 เมื่อเทียบกับปี 2560 สำหรับรายได้จากการลงทุน เท่ากับ 4.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เท่ากับ 30.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.75

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 198.38 ล้านบาท ลดลง 20.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.28 โดยมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงจากปี 2560 จำนวน 28.12 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3.14 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้น 3.11 ล้านบาท

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2561	ปี 2560
เบี้ยประกันภัยรับรวม	421.63	379.82
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	152.28	175.05
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	7.45	36.22
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	41.94	54.66

อัตราส่วน	ปี 2561	ปี 2560
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	15%	29%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	72%	54%
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	72%	83%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	2,029%	1,022%
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	6.04%	8.31%

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลขาดทุนหรือความสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ ตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้เงินกองทุนยังเป็นหลักประกันในความมั่นคงและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ อีกด้วย เงินกองทุนนั้นจะสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีของบริษัทฯ และยังเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าให้แก่บริษัทฯ เมื่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์รวม	1,145.96	1,034.18
หนี้สินรวม		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	136.66	173.73
- หนี้สินอื่น	315.03	180.31
ส่วนของผู้ถือหุ้น	694.27	680.14
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	1,020.45%	953.90%
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	723.91	680.14
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	70.94	71.3

หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้

- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ และแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

“ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”

กรุณาดูเอกสารแนบ : งบการเงินประจำปี 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออก โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	229,832,884	151,364,113
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	65,879,980	92,509,461
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		2,397,548	1,895,681
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	68,220,221	68,365,666
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	52,040,245	39,122,497
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	686,313,160	614,785,674
อุปกรณ์	11	5,256,092	5,433,068
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	712,414	426,387
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13.1	7,570,346	7,467,940
สินทรัพย์อื่น	14	27,741,994	28,032,862
รวมสินทรัพย์		1,145,964,884	1,009,403,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15	136,662,514	170,699,228
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	189,978,178	79,316,300
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,597,304	4,601,333
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17	7,102,615	5,717,802
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		29,339,596	42,953,222
หนี้สินอื่น	18	86,009,858	48,229,039
รวมหนี้สิน		451,690,065	351,516,924
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 30,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19	300,000,000	300,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		14,797,780	12,697,780
ยังไม่ได้จัดสรร		366,861,119	326,895,481
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		12,615,920	18,293,164
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		694,274,819	657,886,425
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,145,964,884	1,009,403,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		421,630,298	379,818,322
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(277,307,707)	(228,767,057)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		144,322,591	151,051,265
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน		7,955,079	23,999,175
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		152,277,670	175,050,440
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		89,877,161	74,905,827
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		15,854,381	17,049,728
ผลกำไรจากเงินลงทุน		8,621,492	8,217,402
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(19,784,750)	10,175,483
รายได้อื่น		2,755,913	781,852
รวมรายได้		249,601,867	286,180,732
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		41,174,245	63,327,929
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(18,061,254)	(12,094,562)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		67,801,562	64,690,281
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		36,645,443	35,076,163
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21	70,819,532	67,676,159
รวมค่าใช้จ่าย		198,379,528	218,675,970
กำไรก่อนภาษีเงินได้		51,222,339	67,504,762
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(9,278,263)	(12,844,771)
กำไรสำหรับปี		41,944,076	54,659,991

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,096,554)	1,199,588
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	13.2 1,419,310	(239,917)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,677,244)	959,671
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	151,953	1,915,221
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	13.2 (30,391)	(383,044)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	121,562	1,532,177
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(5,555,682)	2,491,848
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	36,388,394	57,151,839
กำไรต่อหุ้น:		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	24	
กำไรสำหรับปี	1.40	1.82

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ขุมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบอื่นของ
 ส่วนของผู้ถือหุ้น -
 ส่วนเกินทุนจาก

การเปลี่ยนแปลงมูลค่า

เงินลงทุนต่อขาย - สุทธิจาก
 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง

กำไรสะสม

ยังไม่ได้จัดสรร

จัดสรรแล้ว

ทุนที่ออก
 และชำระแล้ว

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	9,897,780	273,503,313	17,333,493	600,734,586
กำไรสำหรับปี	-	54,659,991	-	54,659,991
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	1,532,177	959,671	2,491,848
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	56,192,168	959,671	57,151,839
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็น สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 20)	2,800,000	(2,800,000)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	12,697,780	326,895,481	18,293,164	657,886,425
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	12,697,780	326,895,481	18,293,164	657,886,425
กำไรสำหรับปี	-	41,944,076	-	41,944,076
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	121,562	(5,677,244)	(5,555,682)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	42,065,638	(5,677,244)	36,388,394
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็น สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 20)	2,100,000	(2,100,000)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	14,797,780	366,861,119	12,615,920	694,274,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	433,234,209	426,049,171
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(67,764,668)	(161,583,506)
ดอกเบี้ยรับ	10,518,933	7,875,443
เงินปันผลรับ	8,393,721	9,812,588
รายได้อื่น	2,745,845	781,852
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(67,680,654)	(79,421,539)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(61,975,216)	(72,063,570)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(34,386,779)	(36,053,281)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(47,114,581)	(52,297,760)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(9,995,779)	(10,978,798)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(85,140,595)	6,433,241
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	80,834,436	38,553,841
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
อุปกรณ์	(1,960,573)	(526,779)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(405,092)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,365,665)	(526,779)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	78,468,771	38,027,062
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	151,364,113	113,337,051
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	229,832,884	151,364,113

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯมีบริษัท Tune Protect Group Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯในอัตราร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 75 อาคารไวย์ท์กรู๊ป 1 ชั้น 6 ซอยบูรเบียม ถนนสุขุมวิท 42 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อฐานะสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

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

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

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

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างพิจารณาทางเลือกที่อาจมีผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และอยู่ระหว่างพิจารณาทางเลือกตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) ให้ไว้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาของเครื่องมือทางการเงิน เป็นต้น บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุนเมื่อวันเริ่มต้นสัญญา จะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมา หากพบว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากการทำสัญญาดังกล่าว

4.2 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกเบี้ยประกันภัยรับเป็นรายการรับล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อชีวิตเป็นรายได้ในปีที่ได้ให้บริการ

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อชีวิตที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อชีวิตเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับค่าความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของปีปัจจุบันและปีก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี)

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

(ง) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(จ) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ฉ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อและค่าเพื่อการด้อยค่า

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัยหักด้วยค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อโดยสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อจะเกิดการด้อยค่าเมื่อมีหลักฐานปรากฏชัดเจนอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรกและทำให้บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระเงินตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทรับประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบต่อกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.9 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ ระบุขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.12 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่
อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา - กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน - ตลอดระยะเวลาที่บริษัทฯยังคงให้ความ
คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยอื่น - วิถีเฉลี่ยรายเดือน (วิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯรับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย(Actuarial gain and loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.16 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.18 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.19 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้อดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี่ยประกันภัยค้ำรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากบริษัทประกันภัยต่อแต่ละราย โดยคำนึงถึงเงื่อนไขของสัญญาและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นที่ส่งผลทำให้บริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.8 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้นได้ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสัญญาประกันภัยตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ ต้องทดสอบสัญญาประกันภัยว่าเป็นสัญญาที่รับ/โอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจาก/ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือไม่ โดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาศัยข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลค่าสินไหมในอดีตและข้อสมมติอื่นๆ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้ข้อสมมติดังกล่าว

5.10 สำรองค่าสินไหมทดแทน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ ปัจจัยการพัฒนาค่าสินไหมทดแทน อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ เป็นต้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและในการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในขณะนั้น เนื่องจากเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.11 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.12 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิตและอัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

5.13 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.14 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
เงินสด	46,461	46,461
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	127,509,031	128,806,294
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาและ บัตรเงินฝากธนาคาร	72,277,392	22,511,358
บัตรเงินฝากสถาบันการเงินอื่น	30,000,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>229,832,884</u>	<u>151,364,113</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และบัตรเงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 - 2.00 ต่อปี (2560: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 - 1.25 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำแนกตามอายุที่ค้ำชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	53,846,759	80,282,301
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	4,698,337	3,487,482
ค้ำรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	2,904,658	2,764,629
ค้ำรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	1,677,119	4,571,266
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	16,531,087	17,884,810
รวม	79,657,960	108,990,488
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,777,980)	(16,481,027)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	65,879,980	92,509,461

8. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทน	18,508,624	27,571,238
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	51,458,751	42,541,582
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,747,154)	(1,747,154)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	68,220,221	68,365,666

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	61,706,651	48,788,903
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(9,666,406)	(9,666,406)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	<u>52,040,245</u>	<u>39,122,497</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	25,463,017	14,231,826
ค้างรับไม่เกิน 1 ปี	13,576,132	9,357,521
ค้างรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	786,787	15,533,150
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	21,880,715	9,666,406
รวม	61,706,651	48,788,903
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,666,406)	(9,666,406)
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	<u>52,040,245</u>	<u>39,122,497</u>

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	2561		2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน		ราคาทุน/ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	112,318,466	114,563,139	94,641,893	96,656,447
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	116,520,289	116,937,458	81,331,346	82,560,150
ตราสารทุน	103,721,716	96,069,563	103,238,769	114,789,850
รวม	332,560,471	327,570,160	279,212,008	294,006,447
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(4,990,311)	-	14,794,439	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	327,570,160	327,570,160	294,006,447	294,006,447
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารทุน	29,216,331	38,813,032	29,216,331	45,046,923
หน่วยลงทุน	111,051,275	117,213,816	86,051,275	93,076,479
รวม	140,267,606	156,026,848	115,267,606	138,123,402
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	15,759,242	-	22,855,796	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	156,026,848	156,026,848	138,123,402	138,123,402
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,138,374		50,574,030	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,000,000		-	
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	50,156,625		81,478,537	
รวมเงินลงทุนจะถือจนครบกำหนด	150,294,999		132,052,567	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	65,068,830		65,068,830	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,647,677)		(14,465,572)	
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	52,421,153		50,603,258	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	686,313,160		614,785,674	

ในปี 2556 บริษัทฯทำสัญญารับชำระหนี้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศแห่งหนึ่ง โดยรับโอนหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพื่อชำระหนี้เงินค้างรับและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยเป็นเงิน 64.34 ล้านบาท ทั้งนี้ มีการให้สิทธิลูกหนี้ซื้อหุ้นคืนโดยซื้อคืนด้วยราคาสูงกว่าระหว่างราคาตลาดกับราคาพาร์ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศดังกล่าว มีผลประกอบการขาดทุนอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่าปัจจุบันของบริษัทดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ ผู้บริหารของบริษัทฯจึงพิจารณาบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนจำนวน 14.5 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่เพื่อไม่ให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ผลการประเมินในครั้งนี้แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนได้ลดลง บริษัทฯจึงบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนนี้จำนวน 1.9 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในงบการเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 12.6 ล้านบาท

10.2 ระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ที่มีใช้เงินลงทุนเพื่อค้า) เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก สามารถจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2561			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,036,120	40,102,254	-	50,138,374
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50,000,000	-	50,000,000
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	40,156,625	10,000,000	-	50,156,625
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	50,192,745	100,102,254	-	150,294,999
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	50,192,745	100,102,254	-	150,294,999

(หน่วย: บาท)

	2560			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	50,574,030	-	50,574,030
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	81,478,537	-	-	81,478,537
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	81,478,537	50,574,030	-	132,052,567
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	81,478,537	50,574,030	-	132,052,567

10.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ ได้วางพันธบัตรรัฐบาลที่จะถือจนครบกำหนดที่มีราคาตามบัญชีจำนวนประมาณ 50 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักประกันและเป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 และ 27

10.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ ต้นปี	22,855,796	21,656,208
ตีมูลค่าเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(7,096,554)	1,199,588
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันสิ้นปี	15,759,242	22,855,796
หัก: ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(3,143,322)	(4,562,632)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ ณ สิ้นปี	12,615,920	18,293,164

11. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2560	2,240,799	141,756	10,797,229	13,179,784
ซื้อเพิ่ม	383,784	-	142,995	526,779
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(29,357)	(2,327)	(31,684)
31 ธันวาคม 2560	2,624,583	112,399	10,937,897	13,674,879
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,935,032	1,935,032
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(85,729)	(9,627)	(95,356)
ปรับปรุงระหว่างปี	-	-	(54,570)	(54,570)
31 ธันวาคม 2561	2,624,583	26,670	12,808,732	15,459,985
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2560	112,019	63,477	5,982,548	6,158,044
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	505,753	25,152	1,554,713	2,085,618
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,851)	(1,851)
31 ธันวาคม 2560	617,772	88,629	7,535,410	8,241,811
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	524,626	11,930	1,495,341	2,031,897
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(60,188)	(9,627)	(69,815)
ปรับปรุงระหว่างปี	-	(20,038)	20,038	-
31 ธันวาคม 2561	1,142,398	20,333	9,041,162	10,203,893
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2560	2,006,811	23,770	3,402,487	5,433,068
31 ธันวาคม 2561	1,482,185	6,337	3,767,570	5,256,092
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2560				2,085,618
31 ธันวาคม 2561				2,031,897

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 3.7 ล้านบาท และ 3.0 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ราคาทุน		
1 มกราคม	3,974,312	3,974,312
ซื้อเพิ่ม	440,700	-
31 ธันวาคม	4,415,012	3,974,312
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
1 มกราคม	3,547,925	3,410,705
ค่าตัดจำหน่าย	154,673	137,220
31 ธันวาคม	3,702,598	3,547,925
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
31 ธันวาคม	712,414	426,387
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	154,673	137,220

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งคิดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ โดยมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 3.3 ล้านบาท และ 3.1 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย:บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	2,666,633	4,715,258
สำรองค่าสินไหมทดแทน	3,107,442	6,246,055
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,420,523	1,143,560
ค่าเผื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน	2,529,535	2,893,114
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	998,062	-
รวม	10,722,195	14,997,987
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,958,888
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,151,849	4,571,159
รวม	3,151,849	7,530,047
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	7,570,346	7,467,940

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	8,207,644	9,982,642
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	(215,894)	(403,539)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ		
ผลแตกต่างชั่วคราว	1,286,513	3,265,668
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน	9,278,263	12,844,771

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	51,222,339	67,504,762
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,244,468	13,500,953
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน	(215,894)	(403,539)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(750,311)	(252,643)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของงบกำไรหรือขาดทุน	9,278,263	12,844,771

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	จำนวน ก่อนภาษี	ค่าใช้จ่าย ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ค่าใช้จ่าย ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(7,096,554)	1,419,310	(5,677,244)	1,199,588	(239,917)	959,671
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	151,953	(30,391)	121,562	1,915,221	(383,044)	1,532,177
รวม	(6,944,601)	1,388,919	(5,555,682)	3,114,809	(622,961)	2,491,848

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายล่วงหน้า	6,547,895	12,222,131
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,025,300	5,203,009
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,709,784	2,996,964
เงินมัดจำ	1,882,180	2,351,180
ลูกหนี้กรมสรรพากร	4,996,211	4,996,211
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	457,855	-
อื่นๆ	122,769	263,367
รวม	27,741,994	28,032,862

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	2561		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	21,271,946	(5,734,736)	15,537,210
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	24,359,900	(11,026,734)	13,333,166
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	91,030,668	(51,458,751)	39,571,917
รวม	136,662,514	(68,220,221)	68,442,293

(หน่วย: บาท)

	2560		
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	47,037,263	(15,806,990)	31,230,273
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	33,593,387	(10,017,094)	23,576,293
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	90,068,578	(42,541,582)	47,526,996
รวม	170,699,228	(68,365,666)	102,333,562

15.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	80,630,650	101,189,923
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	66,939,563	86,319,920
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมติ ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(25,765,318)	(25,129,592)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(76,173,049)	(81,749,601)
ยอดคงเหลือปลายปี	45,631,846	80,630,650

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 3.0 ล้านบาท และ 10.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อนปี 2557	2557	2558	2559	2560	2561	(หน่วย: บาท) รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,601,243,013	48,536,449	86,499,667	132,792,820	87,099,572	78,304,684	
- หนึ่งปีถัดไป	1,369,513,410	45,414,131	82,322,447	112,795,361	64,159,709		
- สองปีถัดไป	1,278,996,095	44,418,810	73,766,626	103,752,154			
- สามปีถัดไป	1,202,777,518	43,434,300	71,171,902				
- สี่ปีถัดไป	1,111,314,977	43,348,317					
- ห้าปีถัดไป	1,115,515,185						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,115,515,185	43,348,317	71,171,902	103,752,154	64,159,709	82,387,026	1,480,334,293
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,114,875,639)	(43,309,671)	(70,712,105)	(102,648,010)	(61,379,263)	(45,669,358)	(1,438,594,046)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	639,546	38,646	459,797	1,104,144	2,780,446	36,717,668	41,740,247
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							3,888,430
สำรองค่าสินไหมจากการรับประกันภัยต่อ							3,169
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน							45,631,846

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	(หน่วย: บาท)						รวม
	ก่อนปี 2557	2557	2558	2559	2560	2561	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	207,865,006	41,886,048	70,159,568	83,128,320	60,659,727	50,597,404	
- หนึ่งปีถัดไป	219,793,721	40,701,494	68,199,325	77,075,979	44,913,156		
- สองปีถัดไป	207,395,925	39,556,198	60,805,358	68,223,298			
- สามปีถัดไป	201,156,907	38,636,264	59,481,867				
- สี่ปีถัดไป	193,573,607	38,550,515					
- ห้าปีถัดไป	192,883,511						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	192,883,511	38,550,515	59,481,867	68,223,298	44,913,156	54,679,186	458,731,533
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(192,605,428)	(38,540,518)	(59,316,548)	(67,136,564)	(42,376,888)	(33,776,810)	(433,752,756)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	278,083	9,997	165,319	1,086,734	2,536,268	20,902,376	24,978,777
สำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							3,888,430
สำรองค่าสินไหมจากการรับประกันภัยต่อ							3,169
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน							28,870,376

ข้อสมมติ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย คือการคาดการณ์ว่ารูปแบบการเกิดและการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอนาคตจะเป็นไปในรูปแบบเดียวกันกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งบริษัทฯ จำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการ ดังนี้

(ก) ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด

ประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด คือค่าประมาณการเบื้องต้นของอัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีอุบัติเหตุล่าสุดที่กำหนดขึ้น โดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลอุตสาหกรรมรวมทั้งข้อสมมติในการประมาณการเบี้ยประกันภัย

(ข) บัญชีการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก

บัญชีการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก คืออัตราส่วนระหว่างค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสะสม ณ ช่วงพัฒนาการที่สองและช่วงพัฒนาการแรก บริษัทฯ ได้คัดเลือกบัญชีดังกล่าว โดยอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยในอดีตเป็นหลัก บัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อประมาณสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานในไตรมาสอุบัติเหตุล่าสุด

(ค) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ คือ อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการสินไหมต่าง ๆ ที่ไม่สามารถระบุได้แน่ชัดว่าเกิดจากรายการสินไหมใดรายการหนึ่ง เช่น เงินเดือนของแผนกสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นของฝ่ายสินไหมทดแทน เป็นต้น และค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี ซึ่งอัตราดังกล่าวคำนวณโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ

15.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	90,068,578	108,524,637
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	421,630,298	379,818,322
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในระหว่างปี	(420,668,208)	(398,274,381)
ยอดคงเหลือปลายปี	91,030,668	90,068,578

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	22,572,271	15,121,124
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	167,405,907	64,195,176
รวม	189,978,178	79,316,300

17. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	5,717,802	5,900,950
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,407,519	1,531,441
ต้นทุนดอกเบี้ย	169,247	200,632
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	467,829	(5,179)
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	139,729	(1,968,782)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(759,511)	58,740
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(40,000)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	7,102,615	5,717,802

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในรายการต่อไปนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	212,291	185,276
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	115,239	183,438
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,249,236	1,363,359
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,576,766	1,732,073

บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณมากกว่า 10 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
อัตราคิดลด	3.2	3.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.0	4.4
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	3-12	0 - 15
อัตราการเสียชีวิต	อัตรามรณะ ปี 2560	อัตรามรณะ ปี 2560

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	2561			
	สมมติฐาน	จำนวน	สมมติฐาน	จำนวน
	เปลี่ยนแปลง	ประโยชน์	เปลี่ยนแปลง	ประโยชน์
	เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ลดลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+1%	(618,441)	-1%	708,473
อัตราการขึ้นเงินเดือน	+1%	657,690	-1%	(587,936)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	+10%	(212,226)	-10%	227,695
อัตราการเสียชีวิต	+1ปี	(34,497)	-1ปี	30,963

	สมมติฐาน		สมมติฐาน	
	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เปลี่ยนแปลง ลดลง	จำนวน ประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ 1%	(514,128)	- 1%	589,028
อัตราการขึ้นเงินเดือน	+ 1%	608,762	- 1%	(540,539)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	+ 10%	(215,355)	- 10%	231,974
อัตราการเสียชีวิต	+ 1 ปี	(28,217)	- 1 ปี	25,312

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯ มีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 1.7 ล้านบาท บริษัทฯ จะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

18. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ค่านายหน้าค้ำจ่าย	11,512,651	12,246,191
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	36,130,848	23,704,939
เงินรับฝากค่าเบียดประกันภัย	4,844,702	353,131
ค่าสินไหมทดแทนรับล่วงหน้าจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	2,232,592
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	14,335,086	6,949,511
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	10,187,634	-
เจ้าหนี้อื่น	8,536,559	2,373,772
อื่น ๆ	462,378	368,903
รวมหนี้สินอื่น	86,009,858	48,229,039

19. **ทุนเรือนหุ้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีจำนวนทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท มีจำนวนทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวนหุ้น 30 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 300 ล้านบาท

20. **สำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปี 2561 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายจำนวน 2.1 ล้านบาท (2560: 2.8 ล้านบาท)

21. **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	48,497,773	41,766,801
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,902,523	15,141,300
ค่าภาษีอากร	68,577	60,040
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,616,910)	(1,140,960)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	8,967,569	11,848,978
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	70,819,532	67,676,159

22. **ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ**

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าสินไหมทดแทน	16,219,503	44,134,878
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,227,034	56,243,870
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	14,902,523	15,141,300
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	67,801,562	64,690,281
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28,809,670	27,697,583

23. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานและบริษัทฯ จ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จะจ่ายให้พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 1.7 ล้านบาท (2560: 1.4 ล้านบาท)

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

25. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
Tune Protect Group Berhad	การมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท ไวท์กรุป จำกัด (มหาชน)	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท เอฟบี (ประเทศไทย) จำกัด	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท คัสตอม แพค จำกัด	การมีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท เกรทพอร์ทูน โบรกเกอร์ ⁽¹⁾	การมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งเป็นเดือนที่กรรมการของบริษัทฯ ขายหุ้นทั้งหมดในบริษัทดังกล่าว

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	31 ธันวาคม		
	2561	2560	
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยรับ	2.0	50.7	ตามปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าสินไหมทดแทน	0.7	3.4	ตามปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	-	8.3	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	-	6.8	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าเช่าและบริการพื้นที่อาคารสำนักงาน	3.1	1.8	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการอื่น	0.2	2.9	ตามที่ตกลงร่วมกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		
บริษัท ไวท์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	421,804	1,841,133
อื่นๆ	140,410	291,651
เงินมัดจำ		
บริษัท ไวท์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	765,300	765,300
สำรองค่าสินไหมทดแทน		
บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	89,196	395,540
บริษัท ไวท์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	44,190	158,832
อื่นๆ	-	8,916
เบี้ยประกันรับล่วงหน้า		
บริษัท ไวท์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,200	-
บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	50,425	-

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	38.4	32.3
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	1.2	1.2
รวม	39.6	33.5

26. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ประกันที่วงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2561	2560
พันธบัตรรัฐบาล	14,137,473	14,180,898

27. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ที่วงไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2561	2560
พันธบัตรรัฐบาล	36,000,900	36,393,132

28. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	5,537,806	4,650,864
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	1,021,691	886,942
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	6,559,497	5,537,806

29. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

29.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ

- บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ยานพาหนะ อุปกรณ์และบริการอื่น ๆ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2561	2560
จ่ายชำระภายใน:		
ภายใน 1 ปี	5.4	2.6
มากกว่า 1 ปี	3.2	1.2

- บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาบริการเพื่อรับบริการการรับแจ้งเหตุสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยการเดินทาง โดยมีอัตราค่าบริการร้อยละ 0.75 ของเบี้ยประกันภัยรับต่อเดือน

29.2 คดีฟ้องร้อง

ในปี 2560 ศาลฎีกาได้มีคำสั่งไม่อนุญาตให้ฎีกา ยกคำร้องและไม่รับฎีกาจากผู้เอาประกันภัย สำหรับคดีจากเหตุการณ์ไฟไหม้อันเนื่องมาจากการก่อความไม่สงบของผู้ชุมนุมทางการเมือง ทำให้ผลของคดีถึงที่สุดและบริษัทฯ ไม่ต้องจ่ายค่าเสียหายให้แก่ผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ จึงได้บันทึกรายการ โอนกลับสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 5.2 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องจำนวน 5.1 ล้านบาท ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ไม่มีคดีที่ถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย

30. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

31. ความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง

31.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง การพิจารณารับประกันภัย และการประกันภัยต่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ เช่น การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ สภาพของสังคม และวัฒนธรรม มีความรุนแรงทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมากจนส่งผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำโดยพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน และลักษณะของกิจการที่เอาประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ด้วยซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น สำหรับการบริหารความเสี่ยงของการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะทำการประกันภัยต่อเพื่อโอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบสัดส่วน (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยหรือขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่ยอมรับได้ตามประเภทการรับประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินการควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนเพื่อให้รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

รายละเอียดของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แยกตามประเภทการรับประกันภัยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561			2560		
	สำรองเบี้ยประกันภัย			สำรองเบี้ยประกันภัย		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	14.7	(6.6)	8.1	14.2	(3.0)	11.2
ทางทะเลและขนส่ง	8.5	(5.9)	2.6	3.8	(2.3)	1.5
รถยนต์	25.3	(0.5)	24.8	28.1	(0.5)	27.6
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	0.4	(0.3)	0.1	2.1	(0.4)	1.7
เบ็ดเตล็ด	42.1	(38.2)	3.9	41.9	(36.3)	5.6
รวม	91.0	(51.5)	39.5	90.1	(42.5)	47.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561			2560		
	สำรองค่าสินไหมทดแทน			สำรองค่าสินไหมทดแทน		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	2.5	(0.7)	1.8	3.2	(0.7)	2.5
ทางทะเลและขนส่ง	3.8	(2.0)	1.8	9.8	(7.5)	2.3
รถยนต์	17.2	(0.5)	16.7	38.6	(0.8)	37.8
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	0.3	(0.1)	0.2	2.9	(0.1)	2.8
เบ็ดเตล็ด	21.8	(13.5)	8.3	26.1	(16.7)	9.4
รวม	45.6	(16.8)	28.8	80.6	(25.8)	54.8

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน			ส่วนของเจ้าของ ลดลง
		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	ถ้าไรก่อนภาษี ลดลง	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	+10% (โดยการบวก)	15.0	8.8	(8.8)	(7.0)
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	+10% (โดยการคูณ)	0.1	0.05	(0.05)	(0.04)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+1% (โดยการบวก)	0.3	0.3	(0.3)	(0.2)

(หน่วย: ล้านบาท)

	2560				
	ข้อสมมติที่ เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน			ส่วนของเจ้าของ ลดลง
		ก่อนการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	หลังการรับ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น	ถ้าไรก่อนภาษี ลดลง	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	+10% (โดยการบวก)	8.2	4.0	(4.0)	(3.2)
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	+10% (โดยการคูณ)	2.6	1.7	(1.7)	(1.4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+1% (โดยการบวก)	0.5	0.5	(0.5)	(0.4)

(หน่วย: ล้านบาท)

		2561			
		ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ก่อนการรับ	หลังการรับ	กำไรก่อนภาษีเพิ่มขึ้น	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น
		ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ		
		ลดลง	ลดลง		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	-10% (โดยการบวก)	(15.0)	(8.5)	8.5	6.8
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	-10% (โดยการคูณ)	(0.17)	(0.06)	0.06	0.05
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน					
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1% (โดยการบวก)	(0.3)	(0.3)	0.3	0.2

(หน่วย: ล้านบาท)

		2560			
		ภาวะผูกพันด้านสินไหมทดแทน			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ข้อสมมติที่เปลี่ยนแปลง	ก่อนการรับ	หลังการรับ	กำไรก่อนภาษีเพิ่มขึ้น	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น
		ประกันภัยต่อ	ประกันภัยต่อ		
		ลดลง	ลดลง		
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุล่าสุด	-10% (โดยการบวก)	(8.2)	(3.8)	3.8	3.0
ปัจจัยการพัฒนาสินไหมทดแทนแรก	-10% (โดยการคูณ)	(2.6)	(1.7)	1.7	1.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายใน					
การจัดการสินไหมทดแทน					
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1% (โดยการบวก)	(0.5)	(0.5)	0.5	0.4

31.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

(ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากคู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการพิจารณารับประกันภัยที่เหมาะสมกับความจำเป็นและรายได้ของผู้เอาประกันภัย ติดตามเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระอย่างใกล้ชิด และพิจารณาทำประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือที่ดี ซึ่งมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ และทำประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชนของบริษัทฯ ขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีอันดับความน่าเชื่อถือสูง

ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้เครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ โดยบริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาช่วยดูแลเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์ที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

2561

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนด			อัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	102.3	-	-	127.5	-	229.8	0.10 - 2.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19.1	111.8	33.8	-	-	164.7	0.00 - 4.85
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19.0	120.2	27.7	-	-	166.9	1.82 - 5.02
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	40.2	10.0	-	-	-	50.2	0.80 - 2.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	187.3	187.3	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	117.2	117.2	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้จากการขาย							
หลักทรัพย์	-	-	-	-	0.5	0.5	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	65.9	65.9	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	52.0	52.0	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียก							
คืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	16.8	16.8	-
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อ							
หลักทรัพย์	-	-	-	-	10.2	10.2	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	45.6	45.6	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	190.0	190.0	-

	2560						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
	มีระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือ วันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22.6	-	-	128.8	-	151.4	0.10 - 1.70
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	107.9	39.3	-	-	147.2	1.59 - 4.80
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11.9	61.8	8.9	-	-	82.6	1.80 - 5.02
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	81.5	-	-	-	-	81.5	1.00 - 2.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	210.4	210.4	-
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	93.1	93.1	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย							
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	92.5	92.5	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	39.1	39.1	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียก							
คืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	25.8	25.8	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	80.6	80.6	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	79.3	79.3	-

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเกี่ยวเนื่องกับการมีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่มีมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทฯบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทของเงินลงทุนไม่เกินสัดส่วนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุน หน่วยลงทุนและตราสารทุนที่จะลงทุน และมีเกณฑ์ในการกำหนดผลขาดทุนสูงสุดที่บริษัทฯจะยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงินตามแผนการบริหารเงินสด อีกทั้งยังลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว

สินทรัพย์และหนี้สินแยกตามวันที่ครบกำหนดโดยนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

2561

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	127.5	102.3	-	-	-	229.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	252.1	78.3	242.0	61.5	52.4	686.3
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้จากการขาย หลักทรัพย์	-	0.5	-	-	-	0.5
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	65.9	-	-	-	65.9
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	52.0	-	-	-	52.0
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	16.8	-	-	-	16.8
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	10.2	-	-	-	10.2
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	45.6	-	-	-	45.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	190.0	-	-	-	190.0

(หน่วย: ล้านบาท)

2560

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	128.8	22.6	-	-	-	151.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	252.9	93.4	169.7	48.2	50.6	614.8
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	92.5	-	-	-	92.5
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	39.1	-	-	-	39.1
สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืน จากบริษัทประกันภัยต่อ	-	25.3	0.5	-	-	25.8
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	79.6	1.0	-	-	80.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	79.3	-	-	-	79.3

32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	114,563	114,563	-	114,563
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	116,937	116,937	-	116,937
ตราสารทุน	96,070	96,070	96,070	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน	38,813	38,813	38,813	-
หน่วยลงทุน	117,214	117,214	-	117,214
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	229,833	229,833	229,833	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,138	51,055	-	51,055
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,000	49,614	-	49,614
เงินฝากประจำธนาคารและบัตรเงินฝาก	50,157	50,157	50,157	-
เงินลงทุนทั่วไป	52,421	90,062	-	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	458	458	458	-
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	10,188	10,188	10,188	-

	2560			
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	96,656	96,656	-	96,656
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	82,560	82,560	-	82,560
ตราสารทุน	114,790	114,790	114,790	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน	45,047	45,047	45,047	-
หน่วยลงทุน	93,076	93,076	-	93,076
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	151,364	151,364	151,364	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,574	52,276	-	52,276
เงินฝากประจำธนาคารและบัตรเงินฝาก	81,478	81,478	81,478	-
เงินลงทุนทั่วไป	50,603	87,125	-	87,125

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.15 วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของปี เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีให้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562