

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22/2558
(2) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
(3) รายการข้อมูลประจำปี , รายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในรูปแบบ CD-Rom
(4) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)
(5) คำนियามกรรมการอิสระ
(6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน
(7) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
(8) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม
(9) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
(10) แผนที่สถานที่จัดประชุม
(11) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 ในวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 ที่ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2558 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้ง นี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้ง นี้ ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้



(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2557	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,527.88	2,471.11	2.30
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,588.60)	(2,432.30)	6.43
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(60.72)	38.81	-256.45
รายได้จากการลงทุน	85.44	181.31	-52.87
รายได้อื่น	13.72	13.86	-1.01
กำไรจากการดำเนินงาน	38.44	233.98	-83.57
เงินสมทบฯ	(17.02)	(16.67)	2.06
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	0.90	(34.21)	-102.63
กำไรสำหรับปี	22.32	183.10	-87.81

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2558

วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 37 ได้กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังกล่าว

ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินที่ประจำปี 2558 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท จึงเห็นควรไม่จัดสรรทุนสำรอง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์

หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558)	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)	ครั้งที่ 21/2557 (ปี 2556)
กำไรสุทธิ (บาท)	22,323,876	178,966,871	98,864,818
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.074	1.18	0.65
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.05	1.111112	0.32
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	15,150,000	168,333,468	48,480,000
หุ้นปันผล	-	151,500,000	-
เงินปันผล	15,150,000	16,833,468	48,480,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	68%	94%	49%

ความเห็นคณะกรรมการ ในรอบปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 22,323,876 - บาท บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 และกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 68% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล**ที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2559 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้นำเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,300,000
จำนวนกรรมการ	9	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	600,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	15,000	15,000	15,000



2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ์ เสรฐวงษ์	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาษีผล	15,000	15,000	15,000

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบตามเสนอ

วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับบริษัทฯ ข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระ เป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วน ไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจ ได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2559 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 1 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายพิศิษฐ์ เสรฐวงษ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4**

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง กรรมการ

ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง



ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 โดยเสนอให้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
- 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 3) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 1,730,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	780,000	660,000	120,000	18.18
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	450,000	450,000	-	
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2559	150,000	150,000	-	
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2559	350,000	350,000	-	
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,730,000	1,610,000	120,000	7.45

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2559 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 120,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 7.45 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 1,730,000.- บาท **เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.45** ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

วาระที่ /8.พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 18 มีนาคม 2559 พร้อมนี้บริษัทฯได้แนบเอกสารตามรายการสิ่งที่ส่งมาด้วยมายังท่านเพื่อทราบและพิจารณา โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินปี 2558 ในรูปแบบ CD-ROM ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินในรูปแบบเอกสาร สามารถติดต่อขอรับได้ที่ นักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 02-6950800 ต่อ 5938 โทรสาร 02-6950808 หรือ Email: Nantawan_aru@thaivivat.co.th

จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้นโดยพร้อมเพรียงกัน หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล)

กรรมการผู้อำนวยการ



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพุธ ที่ 8 เมษายน 2558 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 44 ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 7,418,831 หุ้น

ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 12 ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 105,938,244 หุ้น

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ 56 ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้ 113,357,075 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.82 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท
ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

คุณชโล เพื่ออารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถาม
ความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้อยกมือ
จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง
ดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยก
มือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้
มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 และนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้
แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อยต่อไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 6 ท่าน ได้แก่

1. นายชโล เพื่ออารมย์ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ
4. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ และ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
6. นางสุณีย์ ชีรวาทิยางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ชีรวาทิยางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ

3. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายลูเชียส เฮสติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายแก้วพันธุ์ ชีร์โยธิน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
7. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
8. นางสาวลัสพรธม เต็มทองไชย	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ท่าน
ได้แก่

1. คุณณิศรา ไชยสุวรรณ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ
ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 21/2557 ประชุมเมื่อ
วันที่ 3 เมษายน 2557 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงาน
ประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการ
ผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงาน
ของบริษัทฯว่า ในรอบปี 2557 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2557	2556	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,471.11	2,299.89	7.44%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,437.47)	(2,258.11)	7.94%
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	33.65	41.79	-19.48%
รายได้จากการลงทุน	181.31	83.75	116.48%

รายได้อื่น	13.86	9.23	50.13%
กำไรจากการดำเนินงาน	228.82	134.77	69.78%
เงินสมทบฯ	(16.67)	(15.88)	5.02%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(33.18)	(20.03)	65.66%
กำไรสำหรับปี	178.97	98.86	81.02%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2557 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

อสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น ตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย : ขอชื่นชมบริษัท ที่แสดงเจตนาธรมณ์ในการเข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชั่น ขอเรียนถามเพิ่มเติมว่า บริษัทมีแผนอย่างไรที่จะทำให้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล : ทางบริษัทได้มีการเข้าร่วมพร้อมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทยในการเสนอตัวเข้าร่วมโครงการประกาศเจตนาธรมณ์แนวร่วมปฏิบัติ(Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กระบวนการที่จะได้รับการรับรอง หลังจากประกาศเจตนาธรมณ์นั้น จะประกอบไปด้วยขั้นตอนการประเมินตนเอง และ ตรวจสอบโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี หลังจากนั้นจึงจะมีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ยึดถือหลักเรื่องความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และ จรรยาบรรณของพนักงานเป็นสำคัญอยู่แล้ว ดังนั้นบริษัทฯ จึงถือว่ามีความพร้อมที่เข้าร่วมแต่เนื่องจากกระบวนการดังกล่าวมีขั้นตอนค่อนข้างมาก และธุรกิจประกันวินาศภัย มีความแตกต่างกับธุรกิจอื่น จึงมีการดำเนินการหลายอย่างที่แตกต่างกัน สมาคมประกันวินาศภัยไทยได้ให้ความร่วมมือกับ IOD ในการจัดทำระบบการรับรองให้สอดคล้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินตนเองและ ตรวจสอบ โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี เพื่อรอการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตต่อไป

อสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น ตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย : ในปีที่ผ่านมาถึงแม้บริษัทฯ จะมีกำไรเพิ่มขึ้น แต่กำไรส่วนใหญ่ก็เป็นกำไรจากการลงทุน มากกว่ากำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งลดน้อยลง จึงขอเรียนถามว่า คณะกรรมการมีแนวทางอย่างไรที่จะเพิ่มกำไรจากการดำเนินงาน

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล : ขอเรียนชี้แจงว่า ด้วยหลักการของการประกันภัย หากอัตราเบี้ยประกันมีความเหมาะสม กำไรจากการรับประกันภัย ควรจะใกล้เคียงกับศูนย์ หรือติดลบเล็กน้อย เพราะหลักการของธุรกิจประกันภัย กำไรหลักควรจะมาจากการลงทุน เหมือนกับบริษัท นำเงินล่วงหน้าของผู้เอาประกันภัยไปลงทุน ซึ่งบริษัทฯ จะต้องมีการบริหารการลงทุนที่ดี สำหรับกำไรจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่ลดลงมีสาเหตุมาจาก 2 ส่วนคือ

1. ในปีที่ผ่านมามีสถานการณ์พิเศษ ซึ่งค่อนข้างมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทย และ ธุรกิจ

ประกันวินาศภัย ก็มีความสัมพันธ์กับการเจริญเติบโตของรายได้ประชาชาติ ซึ่งในปีที่ผ่านมา GDP มีการปรับลดลง เป็นผลกระทบทำให้ขนาดของธุรกิจไม่ได้เติบโตตามที่คาดหมาย

2. มีการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นธรรมชาติของธุรกิจ คณะกรรมการต้องมีการบริหารจัดการให้ดี เพื่อรักษา

สมดุลระหว่างรายได้กับกำไรสุทธิ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยมีความแตกต่างจากธุรกิจอุตสาหกรรม ที่เมื่อขายสินค้าได้เท่ากับมีกำไร แต่ในธุรกิจประกันภัย การขายสินค้าได้ไม่ได้แปลว่าจะได้กำไร อาจจะขาดทุนอย่างมหาพอก็ได้ เช่นปี 2554 ที่เกิดน้ำท่วมใหญ่ แต่บริษัทฯ ก็มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ทำให้บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากภัยน้ำท่วมใหญ่ครั้งนั้น จึงอยากจะสร้างความมั่นใจกับผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงให้สมดุลกับรายได้ โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสม โดยจะเห็นได้ว่า ในบางปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัย มีการเจริญเติบโตสูง อัตราการเจริญเติบโตของบริษัทฯ ก็ไม่ได้สูงขนาดนั้น แต่ขณะเดียวกันในปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเจริญเติบโตเพียงแค่ 0.01% บริษัทฯ ก็มีการเจริญเติบโตมากกว่า ซึ่งถือเป็นการสร้างสมดุลของรายได้เพื่อรักษาสถานภาพของกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ขอสอบถามเรื่องกลยุทธ์ในการลงทุน ว่าบริษัทมีนโยบายในการลงทุน ประเภทใด มีความเสี่ยงอย่างไรบ้าง เนื่องจากรายได้ส่วนใหญ่มาจากการลงทุน หากบริษัทฯ ลงทุนผิดพลาด หรือ ลงทุนในหุ้น และ ตลาดหุ้นมีการปรับตัวลง ซึ่งอาจมีความเสี่ยงให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ลดลงได้

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล : หน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็คือ สำนักงาน คปภ. มีการออกประกาศเรื่องกฎการลงทุน ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัย และ ประกันชีวิตทุกบริษัทจะต้องปฏิบัติตาม เนื่องจากการลงทุน เป็นความเสี่ยง ซึ่งบริษัทฯ ก็ได้มีการยึดหลักการตามประกาศนี้ และจากประวัติศาสตร์ ก็ไม่พบว่ามีบริษัทประกันภัยใดที่ต้องปิดตัวลงเนื่องจากการลงทุน แสดงให้เห็นว่า กฎเกณฑ์เรื่องการลงทุนของหน่วยงานกำกับ มีประสิทธิภาพ จึงอยากจะสร้างความเชื่อมั่นว่า สำนักงาน คปภ. ได้มีการกำกับดูแล ทุกๆ บริษัทในเรื่องนี้อย่างดี มีการจัดสรรค่าความเสี่ยงที่บริษัทสามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสม

ส่วนการลงทุนในหุ้นหรือตราสารทุน นั้น สำนักงานคปภ. จัดว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ตามประกาศการลงทุนฯ ปี 2556 จึงกำหนดให้ บริษัทลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : อยากทราบรายละเอียดเกี่ยวกับรายได้อื่น ว่าประกอบด้วยอะไรบ้าง เนื่องจากมีการเพิ่มขึ้น 60-70%

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล : รายได้อื่น คือรายได้ที่ไม่ใช่มาจากการรับประกันภัยและการลงทุน ตัวอย่างเช่น กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินของบริษัท, รายได้จากค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น สำหรับที่มีการเพิ่มขึ้นสูงในปีที่ผ่านมา นั้นมาจากรายได้จากการขายข้อมูลการรับประกันภัย พรบ. ให้กับ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : อยากทราบวิสัยทัศน์ ว่าแนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปีนี้จะดีขึ้นหรือไม่ เมื่อเทียบกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล : ธุรกิจประกันภัยจะดีขึ้นหรือไม่ ก็ขึ้นอยู่กับเศรษฐกิจไทย เนื่องจากธุรกิจประกันภัย เชื่อมโยงกับการเติบโตของรายได้ประชาชาติ ซึ่งผู้เชี่ยวชาญก็มีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยในครึ่งปีหลังจะดีขึ้น

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : บริษัทมีการดำเนินการด้านประกันสุขภาพหรือไม่ มีแผนกลยุทธ์อย่างไร เพื่อที่จะแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด



คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล : การประกันสุขภาพจะเป็นการประเทของการประกันที่มีความต้องการสูงขึ้นจากผู้บริโภค เพราะในอนาคตอันใกล้ คนไทยเริ่มเข้าสู่ Aging Society (สังคมสูงอายุ) ดังนั้นประกันสุขภาพน่าจะเป็นหัวใจสำคัญในการสร้างความมั่นคงให้กับคนไทย ทางบริษัทได้มีการให้ความสำคัญกับการประกันประเภทนี้และมีการพัฒนาทั้งผลิตภัณฑ์และรูปแบบการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของคนไทยเสมอมา

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ซึ่งปี 56 ขาดทุน 117 ล้านบาท แต่ในปี 57 เพิ่มขึ้น อยากทราบว่าคืออะไร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล : กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เป็นการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินการลงลงทุนสุทธิให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม (Mark to market) ซึ่งเป็นตามราคาปิดของหุ้นที่บริษัทดำเนินการลงทุนทั้งโดยตรงและโดยผ่านหน่วยลงทุน

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปี 2556 มี 92 ล้านบาท ปี 2557 ลดลงเหลือ 10 ล้านบาท อยากทราบเป็นกำไรจากเงินลงทุนประเภทใด

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล : กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ประกอบด้วยการลงทุนในหน่วยลงทุน หุ้นทุน และพันธบัตร

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2557 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,329,847,770 บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	143,697,595 บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,455,130,182 บาท
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	339,564,052 บาท

หนี้สิน

หนี้สินรวม	3,228,545,511 บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ	
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	842,491,575 บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,462,720,593 บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,101,302,259 บาท
----------------------	-------------------

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เท่ากับ ร้อยละ 313.17 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 140 คิดเป็นประมาณ 2.24 เท่า

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : อยากให้จัดส่งงบการเงินและรายงานประจำปี ในรูปแบบเอกสาร และ อยากให้ระบุข้อมูลการซื้อขายหน่วย ลงทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนว่า มีการลงทุนเท่าไร ขายไปเท่าไร มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นเท่าไร

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล : การจัดส่งงบการเงินและรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD เป็นการลดกระดาษ เพื่อช่วยรักษา สิ่งแวดล้อม หากผู้ถือหุ้นท่านใด ต้องการรายงานในรูปแบบเอกสาร กรุณาแจ้งมายัง นักลงทุนสัมพันธ์ ของบริษัท ฯ เพื่อจัดส่ง ให้ต่อไป

คุณณิศา ไชยสุวรรณ ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด : กรณีที่ผู้ถือหุ้นอยากให้เปิดเผยข้อมูลของการซื้อขายหน่วย ลงทุนเพิ่มขึ้นนั้น ขอเรียนชี้แจงว่า การจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินจัดทำโดยบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ทำการ ตรวจสอบว่าการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานทางบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือไม่ และเนื่องจาก ประกันภัยไทยวิวัฒน์ อยู่ ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. ซึ่งก็จะมีการกำหนดรูปแบบของงบการเงินและมีข้อบังคับว่าจะต้องเปิดเผยข้อมูล ใดบ้าง โดยข้อมูลที่ ประกันภัยไทยวิวัฒน์ เปิดเผยได้ทำตามข้อกำหนดของ คปภ. และ มาตรฐานทางบัญชีทั่วไปแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงิน ขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรอง ตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท แต่เนื่องจากในปีนี้ บริษัทจะมีการเพิ่มทุน จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท ทำให้ทุนสำรองตามกฎหมายยังขาดอยู่ 10,300,000 บาท จึงเห็นควรจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เพื่อรองรับทุนจดทะเบียนใหม่ของบริษัท

พร้อมกันนี้ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของ กำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยมี ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)	ครั้งที่ 21/2557 (ปี 2556)	ครั้งที่ 20/2556 (ปี 2555)
กำไรสุทธิ (บาท)	178,966,871	98,864,818	162,178,010
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.18	0.65	1.07
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000



จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	1.111112	0.32	0.43
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	168,333,468	48,480,000	65,145,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	94%	49%	40%

โดยในรอบปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 178,966,871.- บาท และมีกำไรสะสม 671,497,298. - บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 850,464,169.- บาท คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
2. จ่ายปันผล ในอัตร่าหุ้นละ 1.111112 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 168,333,468 บาท คิดเป็นร้อยละ 94 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นอัตร่าที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1. จ่ายปันผลเป็นหุ้น โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญเมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตร่า 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในอัตร่าหุ้นละ 1 บาท ตามมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 151,500,000.- บาท ในกรณีมีหุ้นที่เหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลให้เสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์” ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในอัตร่าหุ้นละ 1 บาท

2.2. จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตร่าหุ้นละ 0.111112 บาท หรือคิดเป็นจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 16,833,468 บาท เพื่อรองรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่เกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับเงินในส่วนนี้

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2558 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ต้องการทราบว่า การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทฯ เป็นอัตร่าการจ่าย 1 ต่อ 1 เหตุใดจึงมีหุ้นเหลือ และที่กำหนดให้ต้องเสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์” ที่จดทะเบียนแล้ว ในอัตร่าหุ้นละ 1 บาท เป็นการเหมาะสมหรือไม่

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล : สาเหตุที่อาจจะมีหุ้นเหลือหลังจากการจ่ายหุ้นปันผล ในอัตร่า 1 ต่อ 1 ก็เนื่องจากหากมีกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ทำให้ถูกตัดสิทธิในการรับปันผล ก็จะทำให้มีเศษหุ้นเหลือ การกำหนดเรื่องนี้ไว้ก็เพื่อลดขั้นตอนในการจดทะเบียนลดทุนของบริษัทฯ โดย ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น 20 มีนาคม 2558 มีผู้ฝากหลักทรัพย์ที่แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่ไม่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม 1 ราย จำนวน 100 หุ้น

ส่วนการกำหนดให้นำหุ้นที่เหลือไปขายให้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ นั้น ก็เป็นการนำเสนอเพื่อขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อความโปร่งใส หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยก็ดำเนินการได้ แต่หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติไม่เห็นด้วย บริษัทฯ ก็มีความจำเป็นต้องลดทุนต่อไป



มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
2. จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.111112 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 168,333,468 บาท โดยแยกเป็น

2.1. จ่ายปันผลเป็นหุ้น โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญ เมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 151,500,000.- บาท ในกรณีมีหุ้นที่เหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลให้เสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ในอัตราหุ้นละ 1 บาท

2.2. จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.111112 บาท หรือคิดเป็นจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 16,833,468 บาท เพื่อรองรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่เกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับเงินในส่วนนี้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,353,075..... เสียง	คิดเป็น.. 99.9965..%
ไม่เห็นด้วย.....	4,000.....เสียง	คิดเป็น.... 0.0035..%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%

วาระที่ 5 พิจารณามติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลโดยหุ้นสามัญ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นว่า จากการทำบริษัทฯ มีความประสงค์จะจ่ายหุ้นปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ดังมีรายละเอียดที่ได้กล่าวไปแล้วในวาระที่ 4 ข้างต้น บริษัทฯ จึงมีความประสงค์จะเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 151,500,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 151,500,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 303,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญ จำนวน 151,500,000 หุ้น ในราคา หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รายละเอียดการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) ฉบับลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%

วาระที่ 6 พิจารณามติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ “ข้อที่ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน” เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ของ

บริษัทฯ ข้อที่ 4 โดยให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน ทั้งนี้ให้ผู้คนที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือ
บริษัทสนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนาย
ทะเบียน

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	303,000,000 บาท (สามร้อยสามล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	303,000,000 หุ้น (สามร้อยสามล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1 บาท (หนึ่งบาท)
	โดยแยกออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	303,000,000 หุ้น (สามร้อยสามล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	----- หุ้น

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม
มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริษัทสนธิของบริษัทฯ “ข้อที่ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน” เพื่อให้
สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติการมอบหมายอำนาจให้ผู้คนที่คณะกรรมการมอบหมายในการจด
ทะเบียนแก้ไขหนังสือบริษัทสนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไป
ตามคำสั่งของนายทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 7 พิจารณามติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท

คุณจิรพันธ์ อัสวระธนกุล ได้เรียนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทมีความประสงค์จะจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้
ถือหุ้นของบริษัท และได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับ
การจ่ายหุ้นปันผล รายละเอียดปรากฏตามวาระที่ 4 ข้างต้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรหุ้น
สามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 151,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลของ
บริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มีอำนาจในการ
ดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1
บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มี
อำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



เห็นด้วย	113,357,075.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท ฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,300,000	3,300,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	600,000	600,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ



คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2558 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยมกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร สิ่งที่มาด้วยหมายเลข 5 กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ |
| 2. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายถวัลย์ วิรานนท์ | กรรมการ และ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ |

โดยบริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ประธานกรรมการว่า เนื่องจากมีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ประสงค์ขอรับตำแหน่งกรรมการตามวาระต่อไป คณะกรรมการบริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 2 ท่าน คือ นายชลอ เฟื่องอารมย์ และ นายถวัลย์ วิรานนท์ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และขอให้เลือกตั้ง นางปราณี ภาษีผล เป็นกรรมการอิสระ แทนพลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ที่ไม่ประสงค์ขอรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในวาระต่อไป ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่มาด้วยหมายเลข 4

เนื่องจาก นายถวัลย์ วิรานนท์ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 9000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้ จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง นายชลอ เฟื่องอารมย์ และ นายถวัลย์ วิรานนท์ กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระ และ เลือกตั้ง นางปราณี ภาษีผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ของบริษัท โดยขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง กรรมการทั้ง 3 ท่าน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,348,075.....เสียง	คิดเป็น...99.9921.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	9000.....เสียง	คิดเป็น..... 0.0079.....%

วาระที่ 10 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง



คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2557 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 โดยเสนอให้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
- 2) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 3) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 1,610,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	660,000	660,000	0	0
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	450,000	390,000	60,000	15.38
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	150,000	150,000	0	0
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	350,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,610,000	1,550,000	60,000	3.87

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2557 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2558 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 60,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.87 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	1
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ต้องการทราบว่าค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ที่ปรับขึ้น ประมาณ 60,000 บาท หรือ 15.38% มีสาเหตุมาจากอะไร

คุณณิศา ไชยสุวรรณ : ค่าสอบบัญชีจะต้องพิจารณาจากยอดรวมทั้งค่าตรวจสอบ และ ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งในปีนี้ ปรับขึ้นจากยอดรวมประมาณ 3.87% ซึ่งการปรับราคาก็พิจารณาจากการเติบโตของบริษัทฯ รวมกับการที่สำนักงานคปภ. มีขั้นตอนการกำกับที่เข้มข้นมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการดำรงเงินกองทุน และมีการนัดหมายผู้สอบบัญชีเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับบริษัทเช่น บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างไร และ มีส่วนใดที่จะต้องดูเพิ่ม เป็นต้น ซึ่งทั้งอุตสาหกรรมแล้วสำนักงาน คปภ. เริ่มขอความร่วมมือจากผู้สอบบัญชีมากขึ้น

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ

นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2558 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,610,000.-บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	113,357,075.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

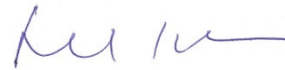
วาระที่ 11 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.58 น.

ลงชื่อ



(นายชลอง เพ็องอารมย์)

ประธานที่ประชุม



ประกันภัย
ไทยวัฒน์

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพมหานคร 10400

เลขทะเบียนบริษัท 0107536001427 (เดิม บมจ. 216)

โทรศัพท์ 0-2248-0900, 0-2248-0910, 0-2644-6400, 0-2644-6500, 0-2695-0800

โทรสาร 0-2248-4575, 0-2248-4975, 0-2695-0808

Claim Hot Line : โทรศัพท์ 0-2695-0700 ; โทรสาร 0-2644-6545

Customer Care : โทรศัพท์ 0-2695-0777 ; โทรสาร 0-2644-6545

Health Claim : โทรศัพท์ 0-2695-0707; โทรสาร 0-2644-6545

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 303,000,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2556	%	2557	%	2558	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,102,158	91.4%	2,232,673	90.4%	2,307,473	91.3%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	197,735	8.6%	238,439	9.6%	220,410	8.7%
รวมรายได้	2,299,893	100.0%	2,471,112	100.0%	2,527,883	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทน	1,294,225	56.3%	1,381,628	55.9%	1,515,154	59.9%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	496,727	21.6%	520,722	21.1%	545,508	21.6%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	135,545	5.9%	185,228	7.5%	183,177	7.3%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	11,376	0.5%	11,405	0.5%	10,938	0.4%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	320,233	13.9 %	333,319	13.5%	333,823	13.2%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,258,106	98.2%	2,432,302	98.4%	2,588,600	102.4%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	41,787	1.8%	38,810	1.6%	(60,717)	-2.4%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	109,044	4.8%	100,002	4.0%	77,154	3.1%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	92,264	4.0%	10,778	0.4%	26,242	1.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(117,555)	-5.1%	70,534	2.9%	(17,952)	-0.7%
รายได้อื่น	9,229	0.4%	13,855	0.6%	13,715	0.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	134,769	5.9%	233,979	9.5%	38,442	1.5%
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย	(7,725)	-0.4%	(8,122)	-0.4%	(8,312)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(7,224)	-0.3%	(7,621)	-0.3%	(7,812)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	(929)	0.0%	(931)	0.0%	(893)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	118,891	5.2%	217,305	8.8%	21,425	0.9%
ภาษีเงินได้	(20,026)	-1.0%	(34,208)	-1.4%	899	0.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	98,865	4.2%	183,097	7.4%	22,324	0.9%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-		-		-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(86,194)		56,401		(15,026)	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	17,239		(11,280)		3,005	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	(68,955)		45,121		(12,021)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	29,910		228,218		10,303	

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2556	%	2557	%	2558	%
รายได้						
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,102,158	91.4%	2,232,673	90.4%	2,307,473	91.3%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	197,735	8.6%	238,439	9.6%	220,410	8.7%
รวมรายได้	2,299,893	100.0%	2,471,112	100.0%	2,527,883	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม	1,294,225	56.3%	1,381,628	55.9%	1,515,154	59.9%
ทดแทน						
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	496,727	21.6%	520,722	21.1%	545,508	21.6%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	135,545	5.9%	185,228	7.5%	183,177	7.3%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	11,376	0.5%	11,405	0.5%	10,938	0.4%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	320,233	13.9 %	333,319	13.5%	333,823	13.2%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,258,106	98.2%	2,432,302	98.4%	2,588,600	102.4%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	41,787	1.8%	38,810	1.6%	(60,717)	-2.4%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	109,044	4.8%	100,002	4.0%	77,154	3.1%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	92,264	4.0%	10,778	0.4%	26,242	1.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(117,555)	-5.1%	70,534	2.9%	(17,952)	-0.7%
รายได้อื่น	9,229	0.4%	13,855	0.6%	13,715	0.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	134,769	5.9%	233,979	9.5%	38,442	1.5%
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ						
ธุรกิจประกันภัย	(7,725)	-0.4%	(8,122)	-0.4%	(8,312)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(7,224)	-0.3%	(7,621)	-0.3%	(7,812)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	(929)	0.0%	(931)	0.0%	(893)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	118,891	5.2%	217,305	8.8%	21,425	0.9%
ภาษีเงินได้	(20,026)	-1.0%	(34,208)	-1.4%	899	0.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	98,865	4.2%	183,097	7.4%	22,324	0.9%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-		-		-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(86,194)		56,401		(15,026)	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	17,239		(11,280)		3,005	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	(68,955)		45,121		(12,021)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	29,910		228,218		10,303	

	2556	2557	2558
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.33	0.60	0.07
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.16	0.56	0.050000
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	303,000,000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	2556	2557	2558
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบีย้ประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,948,393	3,118,595	3,074,914
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(30,205)	(230,198)	(184,681)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,396,777)	(1,625,664)	(1,602,361)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจากการรับประกันภัยโดยตรง	(39,081)	(32,847)	(27,841)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(518,926)	(529,268)	(532,430)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(54,109)	(87,433)	(100,377)
ดอกเบีย้รับ	39,401	34,881	46,123
เงินปันผลรับ	65,725	55,726	43,186
รายได้จากการลงทุนอื่น	5,021	5,575	4,063
รายได้อื่น	4,707	8,509	9,611
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(437,062)	(614,962)	(500,341)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(43,217)	(26,367)	(25,785)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	543,870	76,547	204,081
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,758,925	1,534,106	1,313,928
เงินให้กู้ยืม	4,320	4,672	6,157
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	674,483	780,000	1,336,434
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	128	645	863
รวมเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,437,856	2,319,423	2,657,382
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,984,564)	(1,379,844)	(2,019,591)
เงินให้กู้ยืม	(4,370)	(4,440)	(3,182)
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(999,992)	(1,013,213)	(578,782)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(32,696)	(44,124)	(59,938)
รวมเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(3,021,622)	(2,441,621)	(2,661,493)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(583,766)	(122,198)	(4,111)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	-
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(65,144)	(48,479)	(16,833)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(65,144)	(48,479)	(16,833)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(105,040)	(94,130)	183,137
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	342,868	237,828	143,698
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	237,828	143,698	236,835

อัตราส่วนทางการเงิน

	2556	2557	2558
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.59	0.55	0.57
1 อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำรับ	48.88	42.86	44.11
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร : PROFITABILITY RATIO			
2 RETENTION RATIO	76.29	75.12	77.55
2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	56.27	55.91	59.94
2 อัตรากำไรขั้นต้น	1.82	1.57	(2.40)
2 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	1.75	1.46	(2.31)
3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	41.91	42.52	42.46
3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.16	6.95	3.01
3 อัตราเบี่ยประกันรับสุทธิ	2.35	2.26	2.21
3 อัตรากำไรสุทธิ	4.13	6.87	0.85
3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	10.53	18.10	2.03
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY RATIO			
3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.35	4.26	0.50
3 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.57	0.62	0.59
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL RATIO			
4 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.63	2.93	3.19
4 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	2.04	1.69	1.83
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.17	1.03	1.15
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	27.50	28.41	29.37
5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	49.04	91.94	67.86
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.33	0.60	0.07
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.16	0.56	0.05
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.04	3.63	3.61

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 56.77 ล้านบาท คิดเป็น 2.30% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 156.30 ล้านบาท คิดเป็น 6.43% ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัย -60.72 ล้านบาท ลดลง 99.53 ล้านบาท คิดเป็น -256.45% และในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนลดลง 96.01 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 22.32 ล้านบาท ลดลงกว่าปีที่ผ่านมามากกว่า 20%

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,527.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.30% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ซึ่งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการเจริญเติบโตอัตราต่ำตามเศรษฐกิจโลก อันเป็นผลทำให้กำลังซื้อในประเทศลดลง ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวม จากภาวะดังกล่าวทางบริษัทจึงจำเป็นต้องใช้มาตรการต่างๆ ในการรักษาสัดส่วนตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2558

รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 255 ซึ่งขอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี (.ค.ป.ก)8 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,514.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.45 ล้านบาท จากปี 2557 ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนลดลงจำนวน 96.01 ล้านบาท คิดเป็น -49.19% จากปี 2557 อันเนื่องมาจากภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 255 ธันวาคม 318

ประเภทเงินลงทุน	2558		2557	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)
เงินฝากธนาคาร	336	13.4%	1,093	44.3%
พันธบัตร	62	2.5%	237	9.6%
ตราสารหนี้	166	6.6%	99	4.0%
ตราสารทุน	413	16.4%	362	14.7%
หน่วยลงทุน	1,530	60.8%	664	26.9%
อื่นๆ	8	0.3%	11	0.5%
รวมทั้งสิ้น	2,515	100.00%	2,466	100.0%

สถานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,589.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.01 % จากปี 2557 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 326.83 ล้านบาท คิดเป็น 7.12 % ของสินทรัพย์ทั้งหมด มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร และเงินลงทุนอื่น จำนวน 2,514.55 ล้านบาท คิดเป็น 54.78 % สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับ จำนวน 910.10 ล้านบาท คิดเป็น 19.83 % ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 838.45 ล้านบาท คิดเป็น 18.27 %

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,495.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.26 % จากปี 2557 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย จำนวน 2,481.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.66 % จากปี 2557 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่น จำนวน 1,013.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.76 % เมื่อเทียบกับปี 2557

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,094.77 ล้านบาท ลดลง -0.59 % เมื่อเทียบกับปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน 22.32 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายรวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น -12.02 ล้านบาท

ในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,125 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 2.50 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยความสนใจในปี 2558 จัดอยู่ลำดับที่ 13

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน่วย: ล้านบาท

	2558		2557		2556	
	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์
1. เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	209,278	3,125	205,247	3,049	203,021	2,890
% ขยายตัว	1.9%	2.5%	1.1%	5.5%	13.0%	10.7%
2. อັคทีภัก	10,484	176	11,058	176	11,812	167
% ขยายตัว	-5.2%	0.0%	-6.4%	5.4%	21.0%	3.0%
3. ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,342	16	5,293	14	5,299	10
% ขยายตัว	0.9%	14.3%	-0.1%	38.5%	2.0%	9.1%
4. ภัยรถ	120,423	2,367	117,903	2,278	118,471	2,306
% ขยายตัว	2.1%	3.9%	-0.4%	-1.2%	14.0%	10.2%
5. ภัยเบ็ดเตล็ด	73,027	566	70,993	581	67,491	406
% ขยายตัว	2.8%	-2.6%	5.2%	42.9%	11.0%	17.1%

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2558 เติบโตร้อยละ 2.8 ฟื้นตัวอย่างช้าๆ จากปี 2557 ซึ่งขยายตัวเพียงร้อยละ 0.8 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจ คือ การใช้จ่ายของภาครัฐ และรายได้บริการจากภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึง 29.8 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จาก 24.8 ล้านคนในปี 2557 ขณะที่ภาคการส่งออกลดลงร้อยละ 5.8 ติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญชะลอตัว เช่น จีน ยุโรป ญี่ปุ่น ส่วนเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาสามารถขยายตัวต่อเนื่อง มูลค่าการส่งออกไปยังประเทศเพื่อนบ้านกลุ่ม CLMV ได้แก่ กัมพูชา ลาว เมียนมาร์และเวียดนาม เติบโตร้อยละ 7.7 ราคาสินค้าส่งออกลดลงตามการลดลงของราคาน้ำมันดิบและราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากการตัดสิทธิพิเศษทางการค้า (GSP) ในสินค้าส่งออกของไทยไปยังสหภาพยุโรปที่มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เดือนมกราคม 2558 ทำให้สินค้าไทยต้องเสียภาษีในอัตราปกติ เสียเปรียบคู่แข่งในประเทศสมาชิกอาเซียน จำนวน 6 ประเทศ ที่ยังคงได้รับสิทธิ GSP (Beneficiary Countries) จากสหภาพยุโรป ได้แก่ กัมพูชา อินโดนีเซีย ลาว เมียนมาร์ ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม

ผลผลิตพืชเกษตรสำคัญปรับตัวลดลง ผลผลิตบางส่วนได้รับความเสียหายจากปัญหาภัยแล้ง ราคาสินค้าเกษตรยังคงลดลงต่อเนื่องจากปี 2557 เนื่องจากการลดลงของราคาสินค้าสำคัญๆ เช่น ราคาข้าวเปลือก ยางแผ่นดิบชั้น 3 ปาล์มน้ำมัน และกุ้งขาวแวนนาไม การลดลงของผลผลิตและราคาสินค้าเกษตรส่งผลให้รายได้ของครัวเรือนในภาคเกษตรยังคงต่ำ แต่ราคาน้ำมันที่ลดลงต่อเนื่องจากเดือนมิถุนายน ปี 2557 ที่ระดับสูงกว่า 100 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล มาสู่ระดับต่ำกว่า 40 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในเดือนธันวาคม ปี 2558 มีส่วนช่วยพยุงกำลังซื้อของภาคครัวเรือน โดยเฉพาะในธุรกิจค้าส่งค้าปลีก

ในเดือนกันยายน 2558 รัฐบาลประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ เพื่อส่งเสริมความเป็นอยู่ของผู้มีรายได้น้อย กระตุ้นการลงทุนขนาดเล็กของรัฐบาลทั่วประเทศ ดูแลทั้งภาคประชาชนและธุรกิจเอกชนตั้งแต่ขนาดเล็กไปจนถึงขนาดใหญ่ ดังนี้

1. มาตรการช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยผ่านการให้สินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กองทุนฯ ละไม่เกิน 1 ล้านบาท กำหนดวงเงิน 60,000 ล้านบาท เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระดับชุมชน ดำเนินการทำนิติกรรมสัญญาผ่านธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรให้แล้วเสร็จภายในเดือนธันวาคม 2558
2. มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับตำบล โดยจัดสรรงบประมาณพัฒนา ซ่อมแซมแหล่งน้ำ สถานพยาบาล โรงเรียน ตำบลละ 5 ล้านบาท ในวงเงิน 36,275 ล้านบาท และกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็กของรัฐบาลทั่วประเทศไม่เกิน 40,000 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายลงทุนที่มีวงเงินรายการละไม่เกิน 1 ล้านบาท เบิกจ่ายให้แล้วเสร็จภายในเดือน ธันวาคม 2558
3. มาตรการการเงินการคลังเพื่อช่วยผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในระยะเร่งด่วน ด้วยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง เป็นเงินทุนหมุนเวียน 100,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ซึ่งปรากฏว่าเงินกู้ถูกเบิกจ่ายหมดอย่างรวดเร็วในปลายเดือนพฤศจิกายน 2558 นอกจากนี้ยังมีมาตรการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีกำไรสุทธิตั้งแต่ 300,001 บาทขึ้นไป จากเดิมร้อยละ 15 และ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นร้อยละ 10 เป็นเวลา 2 รอบบัญชีต่อเนื่องกัน
4. มาตรการการลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนการโอนและจํานองอสังหาริมทรัพย์ เหลือร้อยละ 0.01 ตั้งแต่วันที่ 29 ต.ค. 2558-28 เม.ย. 2559 เป็นระยะเวลา 6 เดือน และเงินกู้ผ่านธนาคารอาคารสงเคราะห์วงเงิน 10,000 ล้านบาท ซึ่งมุ่งเน้นให้ครัวเรือนรายได้น้อยและปานกลางเข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้น

ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ลดลงร้อยละ 10 จาก 0.88 ล้านคันในปี 2557 เหลือ 0.79 ล้านคันในปี 2558 โดยในเดือนธันวาคม กลับมามียอดจำหน่ายเกิน 1 แสนคันได้เป็นครั้งแรกในรอบ 24 เดือน เป็นผลมาจากยอดจองจากงานมหกรรมยานยนต์ รวมถึง การที่ผู้บริโภคเร่งการซื้อจากการที่รถยนต์บางรุ่นจะปรับราคาเพิ่มขึ้นตามโครงสร้างภาษีสรรพสามิตรยนต์ใหม่ในปี 2559 โดยเฉพาะในกลุ่มรถกระบะดัดแปลง PPV (Pickup Truck Base Passenger Vehicle) หรือรถประเภทเนกประสงค์ ซึ่งมีราคา เพิ่มขึ้นมากกว่ากลุ่มอื่นๆ ขณะที่รถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1.63 ล้านคัน ลดลงร้อยละ 3.67 ผู้บริโภคในต่างจังหวัดเริ่มมี กำลังซื้อที่ดีขึ้นในไตรมาส 4 จากมาตรการอัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสองครั้ง จากระดับร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1.50 ต่อปี ในช่วงเดือนมีนาคม-เมษายน 2558 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและดูแลเสถียรภาพทางด้าน ราคา ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอื่นๆ เช่น ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ เกาหลีใต้ จีน อินเดีย และรัสเซีย ที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเช่นกัน ขณะที่สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย โดยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำและออกมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) เพื่อดูแลการ ฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังอ่อนแอ อย่างไรก็ตามประสิทธิภาพของการผ่อนคลายนโยบายการเงินของไทยเพิ่มเติมต่อเศรษฐกิจจริง อาจมีจำกัด ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อจากความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง ขณะที่สภาพ คล่องธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกมาก

สำหรับเสถียรภาพด้านราคา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบที่ร้อยละ -0.9 จากราคาลงงานที่ยังหดตัวตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ภาวะอุปทานน้ำมันดิบส่วนเกินหลังโอเปกยังคงปริมาณการผลิตในระดับสูง เพื่อรักษาส่วนแบ่งตลาดและรายได้จากการส่งออก น้ำมัน ขณะที่เสถียรภาพภายนอก ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุลอย่างต่อเนื่อง เงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงกว่า หนี้ต่างประเทศระยะสั้นประมาณ 2.8 เท่า อัตราแลกเปลี่ยนยังเอื้อต่อการส่งออก

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2558 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) ปรับลดลงร้อยละ 14.02 จากสิ้นปี 2557 ปิดที่ระดับ 1,288.02 จุด อัตราส่วน ราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E อยู่ที่ 14.51 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 3.58) น้กลงทุนต่างประเทศขายสุทธิ 155,631 ล้านบาท ซึ่งขายสุทธิติดต่อกันเป็นปีที่ 3 โดยปี 2557 ที่มียอดขายสุทธิ 35,696 ล้านบาท และปี 2556 ขายสุทธิ 194,702 ล้านบาท เนื่องจากความกังวลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและภูมิภาค ความผันผวนในตลาดการเงินจีนทำให้ตลาดการเงินโลกผัน ผวนมากขึ้น สะท้อนจากในช่วงระหว่างเดือนมิถุนายนถึงเดือนสิงหาคมปี 2558 ที่ราคาหลักทรัพย์ของจีนปรับลดลงกว่าร้อยละ 40 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลกปรับลดลงตาม นอกจากนี้ความกังวลต่อการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ นั้นสร้าง แรงกดดันกระแสเงินทุนไหลออกจากกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ในเอเชียมาตลอดทั้งปี แม้ว่าจะขึ้นดอกเบี้ย จริงในเดือนธันวาคม 2558 จาก 0.25% เป็น 0.50% การปรับตัวลงของราคาน้ำมันจากการผลิตที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบอย่าง หนักต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนซึ่งผูกกับราคาน้ำมัน เป็นต้น ส่วนตราสารที่ยังให้ผลตอบแทนเป็นบวกได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุน REITs ของไทย ที่มีผลตอบแทนรวมเงินปันผลสูงถึง ร้อยละ 9.4

แนวโน้ม

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 3.5 ในปี 2559 โดยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยจะมาจาก ภาคการท่องเที่ยวและความต่อเนื่องของการลงทุนภาครัฐเป็นหลัก ซึ่งคาดว่าจะผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตาม

ขณะที่มาตรการเร่งรัดการลงทุนภาคเอกชน ทั้งมาตรการช่วยเหลือทางการเงิน SMEs และมาตรการเร่งรัดการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษชายแดน โดยให้สิทธิประโยชน์ในการลงทุนเพิ่มขึ้น การให้สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีส่งเสริมการลงทุน 10 อุตสาหกรรมเป้าหมายในการเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต (New Engine of Growth) จะช่วยให้บรรยากาศการลงทุนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น

ความเสี่ยงหลักในปี 2559 ยังคงมาจากเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงมากกว่าที่คาด เนื่องจากรัฐบาลจีนให้ความสำคัญกับการปฏิรูปโครงสร้างเศรษฐกิจมากกว่าการสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ยังมีแนวโน้มลดลงอยู่ในระดับต่ำ และกดดันการฟื้นตัวของส่งออกของไทย ความเป็นไปได้ที่สหรัฐฯ และสหภาพยุโรป (อียู) ประกาศยกเลิกการคว่ำบาตรอิหร่าน ส่งผลให้อิหร่านจะส่งออกน้ำมันได้เพิ่มขึ้น ยิ่งทำให้ราคาน้ำมันลดลงต่ำกว่า 30 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล สถานการณ์ภัยแล้งและภาระหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่าร้อยละ 80 ของ GDP ที่ยังกดดันการบริโภคภาคเอกชน สำหรับการลงทุนภาครัฐในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งทั้งทางบก ทางน้ำ ทางอากาศและทางราง การขนส่งมวลชนในเขตกรุงเทพมหานคร การขยายสนามบินสุวรรณภูมิ เพื่อเชื่อมโยงโครงข่ายระหว่างประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้านยังคงล่าช้า แต่เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2559 คาดว่าเบี้ยประกันภัยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2 เช่นเดียวกับปี 2558 ตลาดรถยนต์ปี 2559 ภาพรวมยอดขายจะอยู่ที่ 720,000 คัน ลดลงร้อยละ 10 ราคาสินค้าเกษตร โดยเฉพาะข้าวและยางพาราที่ตกต่ำต่อเนื่อง สถานการณ์ภัยแล้งรุนแรงที่สุดในรอบ 20 ปี ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์เผชิญกับภาวะตลาดซบเซา รวมถึงจำนวนรถมือสองที่หลุดไปแฟรนไชส์เข้ามาแข่งขันในตลาดจำนวนมาก ซึ่งราคาต่ำกว่ารถใหม่บางรุ่นที่ปรับขึ้นราคาตามโครงสร้างภาษีสรรพสามิตใหม่ จะเป็นแรงกดดันที่สำคัญ ตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์มีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนภาครัฐในระบบการคมนาคมขนส่ง การลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษจังหวัดชายแดน รวมถึงการเปิดเสรีทางการค้าภายใต้กรอบ AEC จะเป็นอีกแรงหนุนหนึ่งที่สำคัญ ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการขนส่งมีการขยายเพิ่มขึ้น แนวโน้มตลาดรถจักรยานยนต์ปี 2559 จะไม่เติบโต เนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนประชากรและสัดส่วนการเป็นเจ้าของรถที่มากขึ้น สำหรับอัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต้องปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง

3.โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2556	%	ปี 2557	%	ปี 2558	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	2,299.89	96.1	2,471.11	92.7	2,527.88	96.2
รายได้จากการลงทุน	83.75	3.5	181.31	6.8	85.44	3.3
รายได้อื่น	9.23	0.4	13.86	0.5	13.72	0.5
รวมรายได้	2,392.87	100.0	2,666.28	100.0	2,627.04	100.0

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจร น้ดเหตุขงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมทั้งสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มาช้านานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2558 มีมูลค่า 209,278 ล้านบาท เติบโตจากปี 2557 ร้อยละ 1.9 ใกล้เคียงกับการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.4 ของเบี้ยประกันภัยรวมเติบโตร้อยละ 2.1 และเบี้ยประกันภัยอื่นๆ (ประกันอัคคีภัย ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยสุขภาพ ประกันทางทะเลและขนส่งประกันภัยพืชผล) เติบโตร้อยละ 1.5

ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ เช่น ข้าว ยางพารา ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค นำไปสู่การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาด ทั้งการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัย หรือการให้ค่าตอบแทนสูงๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและช่องทางออนไลน์ ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)		เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)			
		รายการ (Sub Class)		2555	2556	2557	2558
		ปี (Year)	รายการ (Sub Class)				
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	90,717	103,560	102,515	104,111
		1.2	บังคับ (Compulsory)	13,197	14,881	15,388	16,294
		รวม (Total)		103,915	118,441	117,903	120,405
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	9,759	11,814	11,058	10,484
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	60,612	67,519	70,991	72,970
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,193	5,302	5,293	5,338
5.	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			179,480	203,077	205,247	209,197

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้:-

1. การจำหน่ายผ่าน ตัวแทนประกันวินาศภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า “ตัวแทนประกันวินาศภัย หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมาย ให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท”
2. การจำหน่ายผ่าน นายหน้าประกันภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้ คำจำกัดความไว้ว่า “นายหน้าประกันวินาศภัยหมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคล ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น”
3. การจำหน่ายตรง โดยอาศัยพนักงานของบริษัท

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท ขโดยพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของ เงินกองทุน ซึ่งคำนวณจากเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่ หาดด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัท ต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้มีเงิน กองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,094,771,983.81 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีสัดส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2558 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 59.94 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 4.03

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง การกำหนดนโยบายภาพรวม ระดับกลุ่มธุรกิจ (Business Portfolio) ประเภทของผลิตภัณฑ์ อุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ รวมถึงแผนการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการเพิ่มความเสี่ยงของบริษัท เช่น เน้นการเติบโตด้านปริมาณหรือส่วนแบ่งตลาด มากกว่ามูลค่าผลกำไร เพิ่มยอดขายด้วยการแข่งขันตัดราคาเบี้ยประกันภัยทั้งการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงและต่ำ การขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงแต่กำไรน้อย เพื่อรักษาลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ ความรับผิดชอบหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันที่มาจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุ้มฉ้อมรดก, โรงพยาบาล เป็นต้น
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบุงเงินตามอำนาจอนุมัติ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ค่าเช่า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีกระบวนการรักษาความปลอดภัย การจำกัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับการอนุมัติเท่านั้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพัน

- ประเมินสถานะการเงิน ก่อนการแต่งตั้งเป็นตัวแทนและ Broker
- จัดเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Cash Before Cover
- สร้างระบบติดตามเก็บเบี้ยที่เกินกำหนดชำระจากตัวแทนและ Broker

4. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงต่อความสูญเสียทางการเงิน จากการรับประกันภัยและหนี้สิน (Underwriting and Liability Risk) ที่เป็นผลจากการคัดเลือกและการให้ความเห็นชอบประเภทความเสี่ยงที่จะรับประกันภัย อัตราส่วนระหว่างการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง และการโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) รวมถึงดูแลกระบวนการจัดการสินไหมของบริษัทให้รัดกุม และมีระบบ ถูกต้องตรงตามความเป็นจริงของความเสียหายที่เกิดขึ้น

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาทะเลน้ำลึกที่นักลงทุนกลัวความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำคือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง
- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อและดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ใช้โอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาด ทำการบริหารเชิงรุก (Active Management) มากขึ้น ทำการปรับสัดส่วนการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset Allocation) ที่เน้นการปรับพอร์ตการลงทุน โดยปรับน้ำหนักลงทุนระหว่างสินทรัพย์ และการเลือกตราสารที่ลงทุน (Security Selection) ภายในสินทรัพย์ที่ไปลงทุน เพื่อรองรับแนวโน้มเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญๆ (Event Risk) และการปรับสัดส่วนระยะกลาง (Dynamic Asset Allocation) เพื่อสะท้อนมุมมอง 1-3 ปี โดยปรับพอร์ตให้สอดคล้องกับวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เช่นในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวและเงินเฟ้อไม่เป็นปัญหา จะเพิ่มน้ำหนักลงทุนในหุ้น

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญา (Counter Party) โดยเฉพาะฐานะการเงินที่ด้อยลงของคู่สัญญา การผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) เช่น ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer), นายหน้า, ลูกหนี้, ผู้ค้าประกัน, ลูกค้าทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลประกอบการของบริษัทได้กำหนดการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุน ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด บริษัทมีระบบตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้คู่สัญญาต่างๆอย่างสม่ำเสมอ

5. **โครงสร้างการถือหุ้นการจัดการ**

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 22 มิถุนายน 2558

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	69,570,840	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	68,384,280	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน ฟันซ์ פרופเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
7. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา ธีราวิทขางกูร	9,450,000	3.12
9. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	8,781,128	2.9
10. นายจิรพัฒน์ อัสวะชนกุล	5,954,400	1.97

นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ * |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ * |
| 3. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ * |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 5. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ |
| 9. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 10. นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

* บริษัทกำหนดคำนิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอก
ที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ
จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว
หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ
เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับ
การเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือ
จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน
ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด
กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากจดทะเบียน
บริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่ง
นานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่
ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะ
กรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการ
แทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า
2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ
ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วย
คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้

ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
- คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (คุณสิรินทร์ นันทวารเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายชโล เพื่ออง อารมย์	78	1. ปริญญาตรีรัฐศาสตร์	-	-		ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด
		ม.ฟิลลิปส์ สหรัฐอเมริกา			2551-2555	ประธานกรรมการ	บมจ.โปรเฟสชั่นแนล เวสต์
กรรมการอิสระ 5 เมษายน 2555		2. ปริญญาโทรัฐศาสตร์					เทคโนโลยี (1999)
		ม.เซาเทอร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา				กรรมการติดตาม ประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจาย
ประธานกรรมการ ตรวจสอบ 5 เมษายน 2555 - 2558		3. ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร)					เสียงกิจการ โทรทัศน์และกิจการ
		ม.เบอร์มิงแฮม อังกฤษ					โทรคมนาคมแห่งชาติ
ประธานกรรมการ		4. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร				กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง
		(ปริญญาบัตร วปอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27					
8 เมษายน 2558		5. การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18					แห่งประเทศไทย
		และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ			2555-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยประกันชีวิต
		ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย			2555-2557	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		การอบรม ในปี 2558 ไม่มี			2558- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
นายมงคล เปาอินทร์	86	1.นิติศาสตร์บัณฑิต	604,000 หุ้น	-	2542-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.21%		2544-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ		2. เนติบัณฑิตไทย			2555-2557	รองประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
2 มิถุนายน 2542		สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา			2547-2552	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริญสิริ(2000)
กรรมการตรวจสอบ		การอบรม ในปี 2558			2553-2557	กรรมการ	บมจ.แกรนด์คาแนลแลนด์
23 กุมภาพันธ์ 2552 - 2555					2544-2557	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์
รองประธานกรรมการ			ไม่มี			2544-2558	กรรมการบริหาร

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท / ประเภทธุรกิจ
5 เมษายน 2555					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กรรมการบริหาร - บจ.เบ็ด ดีเวลลอปเม้นท์		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
นางพิไล เปี่ยมพงศ์ सानต์	79	1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี - จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2539-2557	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรแมจเน็ท
					2542-2558	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ		2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand			2542-2558	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฝ่าจิบ
2 มิถุนายน 2542		(CPA. NO 2336)			2547-2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เมโทรสตาาร์ฟร็อพเพอร์ตี้
กรรมการ ตรวจสอบ		3. Certified Internal Audit กิตติมศักดิ์ - Institute of Internal Auditors (CIA. NO 30861)			2542-2558	ประธานบริษัท	บจก.ออดิต แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์
23 กุมภาพันธ์ 2552		4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP - IOD			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
		การอบรมในปี 2558			-กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ - บมจ ฝ่าจิบ		
		ไม่มี			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-ประธานบริษัท-บจก.ออดิต แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
ดร.พิศิษฐ เสรษฐ วงศ์	72	1. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2558	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2555-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ		2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์			2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
28 ตุลาคม 2548		ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา				ตรวจสอบ	
กรรมการ ตรวจสอบ		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
5 เมษายน 2555							
ประธานกรรมการ ตรวจสอบ		การอบรม ในปี 2558			-		
8 เมษายน 2558		ไม่มี			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางปราณี ภาณีผล	65	1. บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547 4. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ รุ่นที่ 2 -	-	-	2558-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธาน กรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ บมจ.คูสิคธานี บจ. เอส.ซี.ไอ.อิเล็กทรอนิกส์ แม็คนิวแพ็คเซอร์เออ ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก กองทุนประกันชีวิต คณะกรรมการกำหนดจรรยาบรรณสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
กรรมการอิสระ 8 เมษายน 2558 กรรมการตรวจสอบ 8 เมษายน 2558		สถาบันวิชาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 6. ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ. 7. ประกาศนียบัตร Chang Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ 8. ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank 9. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 10. การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 10 - IOD				กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สาขาการเงินและการบัญชี สำนักงาน ก.พ.	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน) กรรมการตรวจสอบ - บมจ.คูสิคธานี การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน) กรรมการตรวจสอบ - บจ. เอส.ซี.ไอ.อิเล็กทรอนิกส์ แม็คนิวแพ็คเซอร์เออ กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน) คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์ กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
		11. Advance Audit Committee Programs การอบรม ในปี 2558 - DCPU รุ่น 3 - IOD - Anti -Corruption for Executive Program - Role of Compensation Committee รุ่น 20 - CG Forum 2/2015 - SET - Risk Management Program for Corporate Leaders class 1/2015				กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.		
นายจิรพันธ์ อัสวะ ชนกุล	57	1. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	8,781,128 หุ้น 2.89%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ- ชนกุล (ก.ร.อง ก.ก.ผอ.)	2529- ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
					2535- ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	
กรรมการ		2. ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin (U.S.A)		2. น้องชายนางจี ราภรณ์	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ไทยประกันชีวิต	
12 พฤษภาคม 2529				บูรณะสมบัติ ภรรยา	2543- ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบ	
		3. หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.)		นายพิเศษ บูรณะสมบัติ			ภัยจากรถ	
		วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 56			2553- ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัย ไทย)	
		4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร วิทยาการ		(กรรมการ)	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมประกันวินาศภัย	
		ประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 - สถาบันวิทยาการประกันภัย ระดับสูง		3. น้องเขย นาง สุณีษ์ ธีราวิททางกูร (กรรมการ)	2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย	
		5.ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD			2556- ปัจจุบัน	กรรมการ เหน้ญญิก	หอการค้าไทย และ สภาหอการค้า แห่งประเทศไทย	
		การอบรม ในปี 2558 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน การค้าและ				-กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ		
						-กรรมการ บมจ.ไทยรี ประกันชีวิต		
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท / ประเภทธุรกิจ
		การพาณิชย์ รุ่นที่ 8 โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย			-กรรมการ บจก.กลางคัมคองผู้ประสภักซ์จากรถ - กรรมการ บจ. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย) กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน) -กรรมการ สาขารัฐกิจประกันภัยไทย -กรรมการเหรียญฉีก หอการค้าไทยและ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย		
นายถวัลย์ วิจารณ์	67	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	18,000 หุ้น	-	2530-ปัจจุบัน	กรรมการ รองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD	0.01%		2543-2557	ผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการ					2557-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
29 เมษายน 2530		การอบรม ในปี 2558			ผู้อำนวยการ		
		ไม่มี			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
นางสุเทพี อัสวะธนกุล	56	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	4,725,384 หุ้น	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ-ธนกุล (กก.ผอ.)	2529-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
			1.56%		2542-ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการ		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University (U.S.A)		2. น้องสาวนาง สุณีษฐ์ ชีราวิทยางกูร (กรรมการ)			
18 มิถุนายน 2529		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร วิชาการ					
		ประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 - สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง					
		4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD					
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
		การอบรม ในปี 2558			-		
		ไม่มี			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ปี	ประเภท	รายละเอียด	
นางสุณีย์ วีราวิทขางกูร	64	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	18,000 หุ้น	พี่สาวนางสุเทพี อัคระชนกุล	2529-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
กรรมการ 18 มิถุนายน 2529 เลขานุการบริษัท 20 สิงหาคม 2551		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD การอบรม ในปี 2558 ไม่มี	0.01%	พี่สะใภ้ นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล (กก.รอกก.ผอ.) (กก.ผอ.)	2551-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)			-
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)			-
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)			-
								-

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมของคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร

ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสุณีย์ วีราวิทขางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2557 ดังนี้

หน่วย: บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	-	80,000	430,000	510,000
2	นายมงคล เปาอินทร์	กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ	5/6	240,000	320,000	560,000
3	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	225,000	530,000	755,000
4	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	180,000	370,000	550,000
5	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	370,000	550,000
6	ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	กรรมการ	2/6	-	210,000	210,000
7	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
8	นางสุเทพี อัคระธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
9	นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
10	นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	3/6	-	210,000	210,000
11	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	135,000	-	135,000
รวม				1,040,000	3,070,000	4,110,000

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 25 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2558 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 58,618,200 บาท

8.5 บุคลากร

ในปี 2558 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 586 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 257,258,967 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 11,057,022 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2558				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เฟื่องอารมย์	ประธานกรรมการ	-	-	-
นายมงคล เปาอินทร์	รองประธานกรรมการ	320,000	640,000	640,000
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ	กรรมการ	9,199,692	18,399,384	18,399,384
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	4,390,564	8,781,128	8,781,128
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการที่ปรึกษาผู้อำนวยการ	9,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	2,362,692	4,725,384	4,725,384
นางสุณีย์ ชีรวาทิยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	9,000	18,000	18,000
นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ	53,820	107,640	107,640
นายสุรพงษ์ ชีรวาทิยางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	238,020	476,040	476,040
นายประพิทย์ ชีระประยูคิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	25,132	50,264	50,264
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายลูเชียส เฮสติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวกฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-
นางสาวอรอนงค์ โนนจ้อย	ผู้อำนวยการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ และ ขายตรง	251,604	503,208	623,805

การกำกับดูแลกิจการ

การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2558 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 8 เมษายน 2558 มีกรรมการ 6 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการซื้อขายข้อมูลภายใน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เช่น พนักงาน, ผู้ถือหุ้น, ลูกค้า, คู่แข่งชั้นทางการค้าและสังคม เนื่องจากทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 22 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ, ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ทางบริษัทมีเฉพาะคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 18 ถึง 20

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมทุกสองเดือน โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมงและได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

ทางบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงานจึงได้กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกันอย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัทไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอนส์ท ยัง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2558 ทางบัญชีมีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 1,610,000.-บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 660,000.-บาท
 2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส 450,000.-บาท
 3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 150,000.-บาท
 4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี 350,000.-บาท
- ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินงานธุรกิจ ในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ นอกจากนี้ยังนำความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเข้ามา ร่วมพิจารณาอีกด้วย เพื่อความเหมาะสมต่อการสร้างนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการต่อไป ดังนี้

- วิสัยทัศน์ เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด
- พันธกิจ
 - พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
 - พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทา ความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
 - พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้า อย่างเป็นธรรม

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก	การพัฒนาสังคมและชุมชน การเคารพสิทธิมนุษยชน	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค (ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านทุจริต การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
	สำคัญ	การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม)	การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม) การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง
		สำคัญ	สำคัญมาก
สำคัญต่อประกันภัยไทยวิวัฒน์			

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้ เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวข้องกับบริษัทที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา ใน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อผู้เกี่ยวข้อง สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียม ทางบริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่าง เป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มี จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทมีการปรับโครงสร้างการทำงาน โดยได้ตั้งหน่วยงาน Compliance ขึ้นโดยขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบเกี่ยวกับด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นหนึ่งใน 248 บริษัท ในปี 2556 ที่ประกาศแสดงเจตนาธรรมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action against Corruption) ซึ่งถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในการนี้ บริษัทได้แสดงเจตจำนงในการร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

บริษัทได้วางแผนพัฒนานโยบายและการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงจะจัดให้มีการ ทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบ ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้นบริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการ ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรดังนี้

1. นิยามของการทุจริตคอร์รัปชัน

หมายถึง การใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ การฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบหรือนโยบายของบริษัท รวมถึงการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสวงหาประโยชน์อันมิควรได้แก่ตนเองและผู้อื่น การให้หรือการรับสินบนในรูปแบบต่างๆ (การให้สินบน หมายถึง การเสนอ สัญญา หรือการมอบ รวมทั้งหมายถึงการเรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับเงิน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม แก่เจ้าหน้าที่ของ

รัฐ¹ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชนหรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อรักษาหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท)

2. นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้สินบนทุกรูปแบบ และได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ภายในบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และ คนรู้จัก และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยทั่วกัน และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือหรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท

3. หน้าที่ ความรับผิดชอบ

บุคลากรของบริษัท ต้องไม่ดำเนินการหรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม และมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน คู่มือปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ได้จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน กล่าวคือมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากระทำความผิดจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีกระบวนการสื่อสารอย่างชัดเจนและฝึกอบรมบุคลากรในองค์กรเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงบทลงโทษหากละเลยหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย แก่บุคลากรทุกฝ่ายและทุกระดับในองค์กร นอกจากนี้ยังสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นี้ไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ อย่างทั่วถึง โดยได้กำหนดหน้าที่ของบุคลากรของบริษัทไว้ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำหนดและอนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และ กำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารตระหนักถึงความสำคัญและได้นำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 3) ฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำหนดให้มีระบบ สนับสนุนและควบคุมดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกฝ่ายมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และ การเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

¹ คำนิยาม เจ้าหน้าที่ของรัฐ หมายถึง “เจ้าหน้าที่ของรัฐ” ตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และให้รวมถึงข้าราชการ เจ้าพนักงาน พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลอื่นใดที่เป็นตัวแทนของทุกหน่วยงานราชการ

- 4) ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ ระเบียบ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามิระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม ต่อความเสี่ยง ด้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) บุคลากรของบริษัท มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจะต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องทั้ง ทางตรงหรือทางอ้อม
- 6) ตัวแทนทางธุรกิจที่บริษัทมีอำนาจควบคุม ต้องยอมรับที่จะปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ของ บริษัท

4. แนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct)

4.1 เพื่อให้การดำเนินการตามนโยบายเป็นไปอย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้กำหนดให้บุคลากรของบริษัททุกระดับ ปฏิบัติ ต่อรูปแบบการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1) การให้และการรับสินบน

ห้ามให้หรือรับสินบนในรูปแบบใดๆทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนแทนตนเอง เพื่อตอบ แทนการให้ผลประโยชน์ทางธุรกิจ

2) การให้และการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และ ผลประโยชน์อื่นใด

บริษัทไม่มีนโยบายในการให้หรือรับทรัพย์สินหรือของมีค่า² จากลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์ หน่วยงานราชการ องค์กรของรัฐ หรือนุคคลใดๆ เพื่อเป็นการชักจูงให้กระทำความผิดในวิชาชีพ หรือ เพื่ออำนวยความสะดวก เพื่อใช้เป็น หลักประกันหรือเพื่อเร่งการดำเนินการบางอย่างซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือคู่ค้าต้องทำเป็นกิจวัตร หรือต้อง ปฏิบัติตามหน้าที่

ยกเว้นของขวัญที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท เหมาะสมกับประเพณีและ วัฒนธรรมตามวาระโอกาส โดยต้องได้รับอนุมัติจากพนักงานที่มีอำนาจสั่งจ่ายเงิน พร้อมหลักฐานเป็นเอกสารที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าวและต้องสามารถชี้แจงการกระทำต่างๆ ของตนได้ทั้งต่อภายในและภายนอก

3) การสนับสนุนทางการเมือง³

² คำนิยาม ของมีค่า คือ สิ่งใดๆ ซึ่งได้มอบให้และเป็นประโยชน์แก่ผู้รับ ซึ่งให้หมายรวมถึงสิ่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- เงินสด หุ้น พันธบัตร บัตรของขวัญ หรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดอื่นๆ
- ของขวัญ หรือสินค้าให้เปล่า (ยกเว้นของขวัญมูลค่าเล็กน้อย มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท ตามวาระโอกาส)
- การเสนอจ้างงาน หรือบริการ
- ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าอาหาร หรือการเลี้ยงรับรอง - เงินอุดหนุน เบี้ยเลี้ยง ส่วนลด หรือเงินกู้
- การจัดหาให้แกญาติ เพื่อน ผู้ร่วมงาน ของบุคคลใดๆ ใ้ถือว่าเป็นการให้ผลประโยชน์โดยอ้อมกับบุคคลนั้นด้วย

³ คำนิยาม การสนับสนุนทางการเมือง หมายถึง การช่วยเหลือในนามบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน เช่น การให้ หรือการให้กู้ยืม เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง การช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือการบริการ การโฆษณาส่งเสริมหรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดขึ้นเพื่อระดมทุน หรือบริจาคให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมือง เป็นต้น เว้นแต่เป็นการสนับสนุนกระบวนการประชาธิปไตยที่กระทำได้ตามที่กฎหมายกำหนด

³ คำนิยาม การบริจาคเพื่อการกุศล หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายเงินโดยไม่มีผลตอบแทนที่มีตัวตน

การบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายเงินเพื่อโครงการ กิจกรรม เพื่อประโยชน์แก่ชุมชน สังคม โดยบริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนที่มีตัวตน

³ คำนิยาม เงินสนับสนุน หมายถึง การจ่ายเงินสำหรับการบริการหรือผลประโยชน์ที่ผูกต่อการวัดผลและติดตาม เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า และชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทฯ เป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายและการปกครองระบอบประชาธิปไตย บริษัทฯ ไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือทางการเมืองแก่พรรคการเมืองใดๆ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม

4) การบริจาคเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์⁴ และ เงินสนับสนุน⁵

บริษัทฯ สนับสนุนการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้คนในสังคม ผ่านการดำเนินธุรกิจหรือการบริจาค แต่ต้องเป็นไปเพื่อสาธารณะการกุศลเท่านั้น การบริจาคเงินเพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยมีหลักฐานที่ชัดเจน สอดคล้องกับขั้นตอนการอนุมัติและการสอบทานตามระเบียบของบริษัท และจัดให้มีขั้นตอนการติดตามอย่างเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลไม่ถูกนำมาใช้เพื่อเป็นข้ออ้างสำหรับการคิดสินบน หรือไม่ได้ปฏิบัติเพื่อการทุจริตคอร์รัปชัน

4.2 บริษัทต้องให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทจะไม่ลงโทษ หรือให้ผลลบต่อ

พนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4.3 กรรมการและผู้บริหารทุกระดับจะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ มีหน้าที่สื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อให้กิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบ เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่เผยแพร่ความรู้ และสร้างความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

4.4 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่ การสรรหา การคัดเลือก บุคลากร การฝึกอบรม การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

4.5 การดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป

4.6 บริษัทกำหนดให้บอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น เว็บไซต์ของบริษัท และ รายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของบริษัทเป็นการปฏิบัติตามได้กฎหมายของประเทศ ไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

5. นโยบาย “การร้องเรียน” (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กร ว่าการทุจริตคอร์รัปชัน ทุกประเภทเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ บุคลากรทุกระดับจะไม่ละเลยและเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยส่งเสริมให้มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน ของบุคลากรในองค์กร โดยได้นำนโยบาย “การร้องเรียน” มาปฏิบัติ ดังนี้

ช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

จดหมาย นันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance
 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

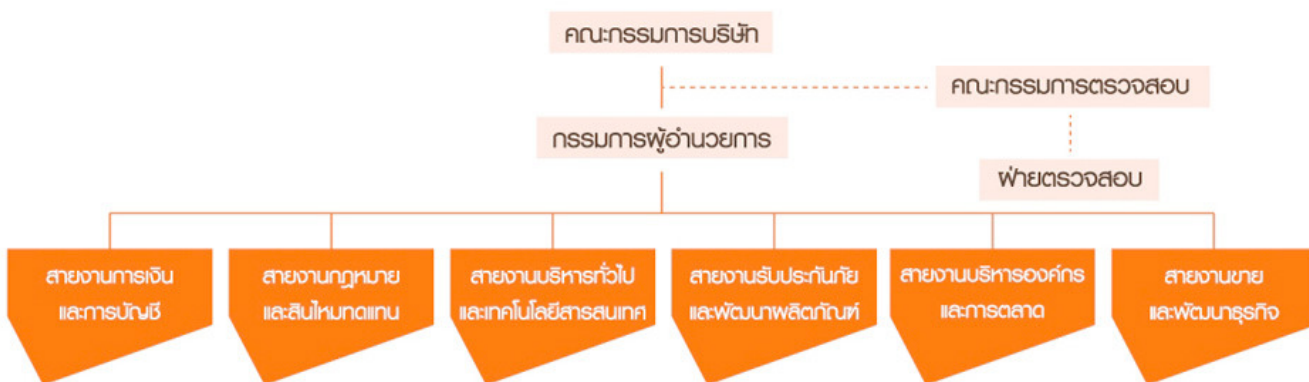
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ Nantawan_aru@thaiivat.co.th

โทร 0 2695 0800 ต่อ 5938

กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

- หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะต้องดำเนินเรื่องการรายงานอย่างเป็นความลับ
- บริษัทมีมาตรการเพื่อคุ้มครองความปลอดภัยของผู้ที่ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส ซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลเรื่องร้องเรียนโดยสุจริต ไม่ให้ต้องรับอันตรายหรือเดือดร้อนจากความไม่ชอบธรรมอันเนื่องมาจากการร้องเรียน การเป็นพยานหรือให้ข้อมูลเบาะแสบุจริตคอร์รัปชัน

โครงสร้างการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ได้อย่างเพียงพอ สอดคล้องกับนโยบาย ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

ฝ่ายตรวจสอบ

- หน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายใน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. บทกำหนดโทษ

การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ถือเป็นการฝ่าฝืนคำสั่ง และ/หรือ ระเบียบของบริษัท ซึ่งจะส่งผลให้เกิดการลงโทษทางวินัยตามที่บริษัทกำหนด

7. การทบทวนนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนและเห็นคุณค่าในความเป็นมนุษย์ถือเป็นพื้นฐานการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ โดยร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2557 ได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการศึกษาที่เท่าเทียมกันอย่างทั่วถึง ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพ ทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศชาติอย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงกลุ่มผู้พิการทางสายตาที่ยังคงมีช่องว่างในการเข้าถึงการศึกษา ดังนั้นจึงได้จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเพิ่มคุณภาพทางการศึกษา

โครงการมอบความสุข สู้ร่อง...บ้านครูน้อย

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำกิจกรรมร่วมกับเด็ก ๆ ที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิ บ้านครูน้อย ซึ่งเด็กเหล่านี้เป็นเด็กที่ด้อยโอกาสทางสังคม และขาดโอกาสทางด้านการศึกษาสืบเนื่องจากค่าใช้จ่ายของมูลนิธิที่มีมากทำให้ไม่ทั่วถึง บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในส่วนนี้จึงเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการให้ความช่วยเหลือด้วยการเข้าร่วมทำกิจกรรมต่าง ๆ สร้างเสียงหัวเราะและความสุขให้แก่เด็ก และยังคงแจ่มของเพื่อเป็นของที่ระลึก รวมถึงร่วมบริจาคเงินจำนวนหนึ่งเพื่อให้เป็นทุนการศึกษาให้แก่เด็กๆ ที่ยังขาดในส่วนนี้แก่ บ้านครูน้อย ถนนราชบูรณะ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งบริษัทจะต้องดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ ทั้งด้าน Technical Knowledge และ Soft Skills รวมทั้งการฝึกอบรมภายในและภายนอกบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างถูกต้องเหมาะสม เมื่อพนักงานผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- การรักษาพยาบาล

นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลเพื่อปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่ ทางบริษัทฯ ยังมีเงินค่ารักษาพยาบาลให้พนักงานในกรณีเกิดอุบัติเหตุ

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทมีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัท โดย

จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปเป็นสมาชิกโดยสมาชิก

จ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน โดยทางบริษัทฯ ได้ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเป็นผู้จัดการกองทุน

- สวัสดิการด้านเงินกู้

บุคลากรของบริษัทจะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังนี้

1. เพื่อการรักษาพยาบาล ทั้งตนเอง, บิดาและมารดา
2. เพื่อการศึกษา
3. เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

การดูแลและพัฒนาพนักงาน

ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ปัจจุบัน บริษัทได้พัฒนาแผนยุทธศาสตร์พัฒนาบุคลากร ในระยะยาว เพื่อเป็นการวางรากฐานในการพัฒนาได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง ให้พนักงานทุกคนมีเป้าหมายและความเข้าใจร่วมกัน รวมถึงกำหนดเป้าหมายกาดำเนินงานของพนักงานแต่ละคนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท อันนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท ในปี 2558 บริษัทได้จัดให้มีการคัดเลือก แต่งตั้ง Brand ambassador ขึ้น เพื่อเป็นการฝึกฝนความเป็นผู้นำของพนักงาน โดยหน้าที่หลักคือเป็นตัวแทนขององค์กร ในการจัดกิจกรรมและประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ ให้แก่ทุกฝ่ายในองค์กรได้รับรู้ข่าวสารอย่างพร้อมเพียง โครงการนี้ยังส่งเสริมให้แกพนักงานได้กล้าแสดงออก แสดงความเป็นผู้นำ เพื่อเป็นการพัฒนาตัวเองในด้านอื่น ๆ ต่อไป อีกด้วย โดยในโครงการจะมีการเปลี่ยนแปลง Brand ambassador ไปในหลายๆ ปี เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมกับ โครงการอย่างหลากหลายมากขึ้น ในด้านการจัดฝึกอบรมพนักงาน เบื้องต้นบริษัทจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและผลิตภัณฑ์” เพื่อเป็นการปฐมนิเทศและทำความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงานที่บริษัทคาดหวัง และยังมีจัดอบรมในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

- โครงการพัฒนาบุคลากรด้านราคาสินไหมภูมิภาค ฝ่ายสินไหม - บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

- การพัฒนาทักษะการคิดเชิงกลยุทธ์และการระดมทุน ใช้ สถาบันฝึกอบรม เอ็นเทรนนิ่ง
- การสร้างทัศนคติที่ดีเพื่อมุ่งเน้นความสำเร็จในการทำงานและการทำงานเป็นทีม ดร.วิลาศ ดวงกำเนิด
- ประสานใจ – สานความคิดเพื่อก้าวสู่ธุรกิจสากล สถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์
นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนา ตามวาระโอกาส ในปี 2558 บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสาขานาน เลี้ยงคนละ 11 ชั่วโมง โดยมีการฝึกอบรม-สัมมนาที่สำคัญ คือ
- Coaching for the Manager สมาคมประกันวินาศภัย
- Get to know Insurance Business บริษัท ไทยริ เทรนนิ่ง จำกัด
- I4 ASP.NET 4.5 สถาบันคอมพิวเตอร์นนทบุรี พีซี ริงสิต
- Organization Knowledge Management สมาคมประกันวินาศภัย
- เทคนิคการเจรจากับพนักงาน บริษัท เอเชีย นิสซิเนส เทรนนิ่ง จำกัด
- ความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 12 "ครึ่งทางทศวรรษ...กับการจัดการที่เข้มแข็ง" ศูนย์วิชาการเพื่อความปลอดภัยทางถนน
- การตรวจสอบอุบัติเหตุ รุ่นที่ 6 สมาคมประกันวินาศภัย
- Network & Security Engineering for AEC Course ห้างหุ้นส่วนจำกัด นายไอที
- โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP) รุ่นที่ 21 สมาคมประกันวินาศภัย
- การประกันภัยสินค้านำเข้าระหว่างประเทศ สมาคมประกันวินาศภัย
- ผู้รับผิดชอบดูแลหน่วยงานลงทุนของบริษัทประกันชีวิต/บริษัทประกันวินาศภัย (รุ่นที่ 3) สถาบันประกันภัยไทย
- พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ครั้งที่ 2 และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าสินไหมที่ล่วงพ้นอายุความสมาคมประกันวินาศภัย

การมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น

ปี 2558 บริษัทฯ ได้นำแนวคิดด้านการสร้างองค์กรแห่งความสุขซึ่งเป็นกระบวนการพัฒนาคนในองค์กรอย่างมีเป้าหมายและยุทธศาสตร์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรเพื่อให้องค์กรมีความสามารถและพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลง นำพาองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนเข้ามาพัฒนาการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างองค์กร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ระบบ Intranet เสิ้งตามสาย การคิดประกาศ การประชุมประจำเดือน/การประชุมประจำปี เป็นต้น

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ทางบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่ช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญ คือ ได้ดำเนินงานเชิง

ป้องกันและบรรเทาภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติ และรับมือกับสถานการณ์จริงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2558 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทิสสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2558 จัดขึ้นในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2558 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงคอยดูแลการอบรม

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความคำนัยหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยใช้้อตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของสังคมไทย และพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย

บริการด้านสินไหมทดแทน บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้บริการโดยรวดเร็วและสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมเป็นไปตามกฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทางบริษัทฯ ได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ ขณะนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 21 สาขา

Thaivivat Mobile Application บริษัทได้เล็งเห็นถึงความหลากหลายในการใช้งานโทรศัพท์มือถือในชีวิตประจำวัน จึงได้พัฒนาระบบการให้บริการด้านการประกันครบวงจรออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก ในชื่อ Thaivivat ซึ่งบริการที่สำคัญคือบริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันทีโดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ และสามารถระบุจุดเกิดเหตุอัตโนมัติด้วย GPS ให้ความสะดวกแก่ลูกค้า ลดระยะเวลาในการออกให้บริการของเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุ เพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า นอกจากนี้ยังสามารถระบุที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาที่ใกล้ที่สุด ใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ภัยได้ บริการออนไลน์นี้ยังรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android

พัฒนาช่องทางซื้อประกันอย่างหลากหลาย บริษัทได้พัฒนาช่องทางเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย และคุณภาพการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีช่องทางซื้อประกันหลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงสะดวก เช่น ผ่านแชนแนลเตอร์ในห้างสรรพสินค้า, แชนแนลเซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศและเว็บไซต์

thaivivat.com

การติดต่อสื่อสาร บริษัทได้กำหนดช่องทางในการสื่อสารประชาสัมพันธ์เรื่องต่าง ๆ ผ่านทาง website ของบริษัท www.thaivivat.co.th และการติดต่อทางโทรศัพท์ 02-695-0800 เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้า คู่ค้า บุคคลทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท สามารถติดต่อเข้าถึง และได้รับการปฏิบัติอย่างเสมอภาคเท่าเทียม รวมทั้งสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ บริการต่าง รวมถึงร้องเรียนเรื่องต่าง ๆ ของบริษัท ได้อย่างรวดเร็ว

บริการอื่นๆ

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนแบบ One Stop Service โดยจะมีบุคลากรที่ชำนาญงานคอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของประชาชนให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่พบจะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท สามารถติดต่อทาง โทรศัพท์, ไปรษณีย์, Website และ Social Network

สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ ที่เบอร์

02-695-0800 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-18.00 น.) แฟกซ์ 02-695-0808 ทางไปรษณีย์ ทางเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th และเฟสบุ๊ค www.facebook.com/thaivivat

- บริการ Roadside Assistance บริการให้กับผู้เช่าประกันภัยรถยนต์เมื่อเกิดเหตุรถเสียกลางทาง โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้การปรึกษาด้านเทคนิคเพื่อช่วยเหลือในการแก้ไขสถานการณ์ รวมถึงให้บริการช่างเทคนิคนอกสถานที่ ซึ่งเป็นบริการช่วยเหลือเบื้องต้นในจุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมง

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติด้านพลังงาน และทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงตระหนักในหน้าที่ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท โดยในปี 2558 บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมในโครงการ เนชั่นชวนปั่น จัดโดย บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการเชิญชวนให้คนทั้งประเทศมาปั่นจักรยานเพื่อลดภาวะโลกร้อนและลดมลภาวะที่เป็นพิษ อีกทั้งบริษัทยังได้ให้การสนับสนุนแผนประกันการเดินทางที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า 1,000,000 บาท ให้แก่ผู้โชคดีที่เข้าร่วมงานอีกด้วย

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและการลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นความได้เปรียบและส่วนประกอบแห่งความยั่งยืนในการเตรียมตัวสู่การดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ในปี 2557 บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาสังคมและชุมชนดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินงานธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2553-2557) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของ การเสริมสร้างความเชื่อมั่น ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงระบบประกันภัยของ ประชาชนทุกระดับ เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมมีส่วนในความมั่นคงของคุณภาพชีวิตของประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยในปี 2557 ได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิสในโครงการ All Insurance ที่เน้นจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (Microinsurance) ที่เน้นการเข้าถึงการประกันของประชาชน โดยขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย โดยกำหนดเบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท โดยดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2
2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558 สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปี 2558 ครอบคลุมภัยธรรมชาติ 7 ประเภท ได้แก่ อุทกภัย ฝนทิ้งช่วง ลมพายุ อากาศหนาว ลูกเห็บ และอัคคีภัย รวมทั้งภัยศัตรูพืชและโรคระบาด มีการแบ่งพื้นที่การรับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง เพื่อจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอัตราที่แตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงของพื้นที่ตั้งแต่ 124.12 -483.64 บาท โดยเกษตรกรเข้าร่วมโครงการรับภาระค่าเบี้ยประกันภัยตั้งแต่ 60 – 100 บาทต่อไร่ และรัฐอุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัยในส่วนที่เหลือ 64.12 – 383.64 บาทต่อไร่ ทั้งนี้ ทางบริษัทเป็น 1 ใน 8 บริษัท เป็นผู้รับประกันภัยวงเงินคุ้มครอง 1,111 บาทต่อไร่ ตลอดช่วงการเพาะปลูกสำหรับภัยธรรมชาติ 6 ประเภท วงเงินคุ้มครอง 555 บาทต่อไร่ สำหรับภัยศัตรูพืชและโรคระบาด จ่ายสินไหมทดแทนใช้เกณฑ์การประเมินความเสียหายที่ภาครัฐดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน เช่นเดียวกับการดำเนินโครงการปี 2554 -2557
3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย ประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมให้การรับประกันในโครงการ “กรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยกรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ ให้ความคุ้มครอง 1 ปี เบี้ยประกันเพียง 200 บาท สำหรับผู้ที่มีอายุ 20-60 ปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาถูก

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- ด้านสังคมและชุมชน
บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2558 ดังนี้
- ร่วมสนับสนุนกอล์ฟการกุศล ชิดเส้นใต้ 500 เส้น จัดโดย มูลนิธิ ปรีดี เกษมทรัพย์
- สมทบทุนมูลนิธิกรรมการกุศลงานกาชาด (สมาคมแม่บ้านกองบัญชาการกองทัพไทย)

- ร่วมบริจาคเพื่อสมทบทุนแก่เด็กยากไร้ บ้านครูน้อย
 - สนับสนุนเรลดีการกุศล ซานโฮเซ (สมาคมผู้ปกครองและครู โรงเรียนมหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
 - สนับสนุน โครงการธรรมศาสตร์พบประชาชน โดยมอบกรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุให้แก่แพทย์อาสาที่ออกพื้นที่ต่างจังหวัด
- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม
บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และ กีฬาในปี 2558 ดังนี้
 - สนับสนุนการแข่งขันชมมวยศึก M-150 กำปั้นสะท้อนโลก มหากุศล
 - สนับสนุนของรางวัลในงานกีฬาสี่ (กระทรวงพาณิชย์และเอกชน)
 - มอบอุปกรณ์กีฬาฟุตบอล ให้กับทีมฟุตบอลเยาวชนหมู่บ้านลาดน้ำขาว จังหวัดสุพรรณบุรี
 - สนับสนุนวิ่งการกุศล มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร มีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความซื่อสัตย์ในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัท มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่ กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถ ดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่าง ครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึง ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุม ภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการ บริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงาน ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบ เป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบในปี 2542

6. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

7. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2558

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการ นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับ ย้อนหลังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็น อย่าง มีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	326,834,483	143,697,595
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		7,840,025	19,954,062
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	426,393,578	339,564,052
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9	483,709,662	443,233,352
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อค้า	10	257,922,105	189,449,408
เงินลงทุนเพื่อขาย	10	1,847,233,632	932,478,457
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	10	397,680,938	1,329,481,667
เงินลงทุนทั่วไป	10	3,720,650	3,720,650
เงินให้กู้ยืม	11	7,996,179	10,970,820
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	277,547,361	241,402,337
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	13	8,772,340	9,181,275
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	73,276,287	47,695,847
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		248,651	139,972,688
สินทรัพย์อื่น	15	470,768,425	479,045,560
รวมสินทรัพย์		4,589,944,316	4,329,847,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	4,050,996
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	358,657,203	353,761,808
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17	907,610,011	842,491,575
สำรองเบี้ยประกันภัย	18	1,574,100,477	1,462,720,593
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	19	105,556,755	135,800,906
หนี้สินอื่น	20	549,247,886	429,719,633
รวมหนี้สิน		3,495,172,332	3,228,545,511
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	21		
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(2557: หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		303,000,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
(2557: หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		303,000,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	30,300,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		498,198,502	651,497,298
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น -			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	10.3	99,473,475	114,504,954
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,094,771,984	1,101,302,259
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,589,944,316	4,329,847,770
-			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,307,473,247	2,232,672,645
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	220,409,549	238,439,271
รวมรายได้	2,527,882,796	2,471,111,916
ค่าใช้จ่าย		
การรับประกันภัย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,515,154,083	1,381,627,989
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	545,507,888	520,721,614
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	183,177,286	185,228,191
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	10,938,244	11,405,328
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23 333,822,898	333,318,972
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,588,600,399	2,432,302,094
กำไรจากการรับประกันภัย	(60,717,603)	38,809,822
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	77,153,756	100,001,896
กำไรจากเงินลงทุน	26,242,447	10,778,138
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	(17,951,385)	70,534,503
รายได้อื่น	13,714,966	13,855,087
กำไรจากการดำเนินงาน	38,442,181	233,979,446
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ		
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	(8,312,357)	(8,121,570)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	31 (7,812,357)	(7,621,570)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	(892,918)	(931,047)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21,424,549	217,305,259
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	14 899,327	(34,207,779)
กำไรสำหรับปี	22,323,876	183,097,480

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(18,789,349)	61,564,054
ผลกระทบของภาษีเงินได้		3,757,870	(12,312,810)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(15,031,479)	49,251,244
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		3,763,494	(5,163,260)
ผลกระทบของภาษีเงินได้		(752,699)	1,032,652
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		3,010,795	(4,130,608)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(12,020,684)	45,120,636
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		10,303,192	228,218,116
กำไรต่อหุ้น	26		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.07	0.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,074,914,083	3,118,595,442
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(184,681,247)	(230,197,777)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,602,361,124)	(1,625,663,649)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(27,841,120)	(32,847,465)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(532,429,845)	(529,268,031)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(100,377,016)	(87,432,952)
ดอกเบี้ยรับ	46,123,060	34,881,058
เงินปันผลรับ	43,186,033	55,725,420
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,063,180	5,575,380
รายได้อื่น	9,610,355	8,509,178
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(500,340,422)	(614,961,887)
ภาษีเงินได้	(25,784,603)	(26,367,182)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	204,081,334	76,547,535
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,313,927,979	1,534,106,014
เงินให้กู้ยืม	6,156,641	4,671,801
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,336,434,372	780,000,000
อุปกรณ์	863,380	645,069
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	2,657,382,372	2,319,422,884
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,019,591,312)	(1,379,844,467)
เงินให้กู้ยืม	(3,182,000)	(4,440,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(578,782,488)	(1,013,212,679)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,937,551)	(44,123,997)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,661,493,351)	(2,441,621,143)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,110,979)	(122,198,259)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(16,833,467)	(48,479,360)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,833,467)	(48,479,360)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	183,136,888	(94,130,084)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	143,697,595	237,827,679
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	326,834,483	143,697,595
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	151,500,000	163,800,007	20,000,000	521,009,786	65,253,710	921,563,503
กำไรสำหรับปี	-	-	-	183,097,480	-	183,097,480
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,130,608)	49,251,244	45,120,636
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	178,966,872	49,251,244	228,218,116
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	(48,479,360)	-	(48,479,360)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	151,500,000	163,800,007	20,000,000	651,497,298	114,504,954	1,101,302,259
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	151,500,000	163,800,007	20,000,000	651,497,298	114,504,954	1,101,302,259
กำไรสำหรับปี	-	-	-	22,323,876	-	22,323,876
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	3,010,795	(15,031,479)	(12,020,684)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	25,334,671	(15,031,479)	10,303,192
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร						
เป็นสำรองตามกฎหมาย	22	-	10,300,000	(10,300,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	(168,333,467)	-	(16,833,467)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	303,000,000	163,800,007	30,300,000	498,198,502	99,473,475	1,094,771,984

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่ประกาศโดย คปภ. ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นการสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทฯมี ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปีปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และได้ทำการปรับปรุงรายการของปีปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีนี้มาตั้งแต่แรก ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

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

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2557
<hr/>	
กำไรหรือขาดทุน:	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนลดลง	5,946,736
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น	1,839,983
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง	1,056,507
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	4,130,608
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์เพิ่มขึ้น	5,163,260
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง	4,130,608
กำไรต่อหุ้น:	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น	0.01

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่ เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

5.5 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้น โดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทฯ ถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยรับต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

5.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

5.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

5.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	3 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

5.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

5.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี

5.12 สำรองเบี่ยงประกันภัย

สำรองเบี่ยงประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุด

(ก) สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี่ยงประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี่ยงประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่

อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา

กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง

คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยละหกสิบห้า)

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุดกับสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่ถึงสิ้นสุดในงบการเงิน

5.13 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิด รายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณ จากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และ หนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษี ที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.16 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.18 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.19 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 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่ประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมวลการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

6.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.6 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not yet reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯเป็นผู้วิเคราะห์ อย่างไรก็ตาม ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

6.7 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.8 ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินสด	2,414,209	4,191,526
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	136,604,369	127,657,086
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	481,973,832	1,103,658,793
ตัวแลกเปลี่ยน	50,000,000	10,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	670,992,410	1,245,507,405
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา		
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	(321,504,558)	(1,080,691,778)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(22,653,369)	(21,118,032)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834,483	143,697,595

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.75 ถึง 3.50 ต่อปี)

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระ นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดง ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,019,807	358,615,420	229,746	359,864,973
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	117,936	36,312,957	66,614	36,497,507
ค้ำรับ 30 - 59 วัน	424,084	13,091,067	-	13,515,151
ค้ำรับ 60 - 89 วัน	43,869	5,607,818	-	5,651,687
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	183,154	10,638,073	-	10,821,227
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	60,720	4,233,315	43,033	4,337,068
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,849,570	428,498,650	339,393	430,687,613
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,720)	(4,233,315)	-	(4,294,035)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	1,788,850	424,265,335	339,393	426,393,578

(หน่วย: บาท)

2557

	จากตัวแทนและ			รวม
	จากผู้เอา ประกันภัย	นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,587,368	284,756,371	105,378	288,449,117
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	199,286	32,859,645	-	33,058,931
ค้างรับ 30 - 59 วัน	56,688	10,261,662	8,946	10,327,296
ค้างรับ 60 - 89 วัน	568	2,733,701	-	2,734,269
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	68,145	4,883,261	-	4,951,406
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	60,802	2,513,201	43,033	2,617,036
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	3,972,857	338,007,841	157,357	342,138,055
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,802)	(2,513,201)	-	(2,574,003)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	3,912,055	335,494,640	157,357	339,564,052

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

9. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	65,517,956	37,919,284
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	418,191,706	405,314,068
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	483,709,662	443,233,352

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	51,453,819	4,052,946
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี	14,011,268	33,072,124
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	52,869	794,214
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	65,517,956	37,919,284

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(ก) เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: บาท)

2558

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	285,052,833	25,129,945	(53,473,213)	256,709,565	5.59
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1,212,540	-	1,212,540	0.03
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	285,052,833	26,342,485	(53,473,213)	257,922,105	5.62

(หน่วย: บาท)

2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	198,628,751	20,043,647	(29,398,272)	189,274,126	4.37
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	175,282	-	175,282	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	198,628,751	20,218,929	(29,398,272)	189,449,408	4.37

(ข) เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	2558				ร้อยละของ
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐบาลวิสาหกิจ	10,000,000	340,441	-	10,340,441	0.23
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	150,093,940	5,866,061	-	155,960,001	3.40
หุ้นทุน	51,242,927	101,462,867	(1,710,220)	150,995,574	3.29
หน่วยลงทุน	1,511,731,205	63,387,770	(45,005,076)	1,530,113,899	33.34
รวม	1,723,068,072	171,057,139	(46,715,296)	1,847,409,915	40.26
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(176,283)	-	-	(176,283)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,722,891,789	171,057,139	(46,715,296)	1,847,233,632	40.26

(หน่วย: บาท)

	2557				ร้อยละของ
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐบาลวิสาหกิจ	10,000,000	278,149	-	10,278,149	0.24
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	85,093,940	3,624,149	-	88,718,089	2.05
หุ้นทุน	55,475,876	114,404,091	(403,043)	169,476,924	3.91
หน่วยลงทุน	638,953,732	51,401,850	(26,174,004)	664,181,578	15.34
รวม	789,523,548	169,708,239	(26,577,047)	932,654,740	21.54
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(176,283)	-	-	(176,283)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	789,347,265	169,708,239	(26,577,047)	932,478,457	21.54

(ค) เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	36,587,132	0.80	181,748,243	4.20
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	25,000,000	0.54	25,000,000	0.58
รวม	61,587,132	1.34	206,748,243	4.78
หลักทรัพย์เอกชน				
พันธบัตรเอกชน	-	-	30,000,000	0.69
หุ้นกู้	841,000	0.02	841,000	0.02
รวม	841,000	0.02	30,841,000	0.71
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	(0.02)	(841,000)	(0.02)
รวม	-	-	30,000,000	0.69
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	336,093,806	7.32	1,092,733,424	25.24
รวม	336,093,806	7.32	1,092,733,424	25.24
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	397,680,938	8.66	1,329,481,667	30.71

(ง) เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ				
ของตลาดในประเทศ	3,720,650	0.08	4,025,455	0.09
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(304,805)	(0.01)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	3,720,650	0.08	3,720,650	0.08

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558				รวม
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	-	-	10,000,000	-	10,000,000
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	93,940	15,000,000	105,000,000	30,000,000	150,093,940
รวม	93,940	15,000,000	115,000,000	30,000,000	160,093,940
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	219,536	3,237,220	2,749,746	6,206,502
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	15,219,536	118,237,220	32,749,746	166,300,442
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	100,000	1,011,767	20,331,540	15,143,825	36,587,132
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	25,000,000	-	-	25,000,000
รวม	100,000	26,011,767	20,331,540	15,143,825	61,587,132
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	336,009,688	84,118	-	336,093,806
รวม	-	336,009,688	84,118	-	336,093,806
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	100,000	362,021,455	20,415,658	15,143,825	397,680,938

(หน่วย: บาท)

	2557				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นกู้รัฐวิสาหกิจ	-	-	10,000,000	-	10,000,000
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	93,940	-	45,000,000	40,000,000	85,093,940
รวม	93,940	-	55,000,000	40,000,000	95,093,940
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	1,338,316	2,563,982	3,902,298
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	93,940	-	56,338,316	42,563,982	98,996,238
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	155,107,169	11,475,367	15,165,707	181,748,243
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	25,000,000	-	25,000,000
รวม	-	155,107,169	36,475,367	15,165,707	206,748,243
หลักทรัพย์เอกชน					
พันธบัตรเอกชน	-	20,000,000	10,000,000	-	30,000,000
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	20,000,000	10,000,000	-	30,841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	20,000,000	10,000,000	-	30,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	1,092,733,424	-	-	1,092,733,424
รวม	-	1,092,733,424	-	-	1,092,733,424
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	1,267,840,593	46,475,367	15,165,707	1,329,481,667

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	143,131,192	81,567,138
ตีมูลค่าเงินลงทุนเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	(12,390,190)	65,749,938
กำไรจากการขายระหว่างปีที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(6,399,159)	(4,185,884)
ยอดคงเหลือปลายปี	124,341,843	143,131,192
หัก: ภาษีเงินได้	(24,868,368)	(28,626,238)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	99,473,475	114,504,954

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 14.6 ล้านบาท (2557: 12.0 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อาศัยที่ผู้เช่าประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารฯออกให้ในนามบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้นำพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 1.3 ล้านบาท (2557: 1.5 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันซึ่งเกี่ยวข้องกับกรณีการปฏิบัติงานบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 และ 30

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับทั้งจำนวนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ สามารถแยกตามอายุหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2558						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,728,141	-	2,268,038	-	7,996,179	-	7,996,179
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	3,201,091	1,137,894	-	-	3,201,091	1,137,894	4,338,985
รวม	8,929,232	1,137,894	2,268,038	-	11,197,270	1,137,894	12,335,164
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,201,091)	(1,137,894)	-	-	(3,201,091)	(1,137,894)	(4,338,985)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	5,728,141	-	2,268,038	-	7,996,179	-	7,996,179

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2557						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,281,179	-	2,689,641	-	10,970,820	-	10,970,820
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	3,201,091	1,137,895	-	-	3,201,091	1,137,895	4,338,986
รวม	11,482,270	1,137,895	2,689,641	-	14,171,911	1,137,895	15,309,806
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,201,091)	(1,137,895)	-	-	(3,201,091)	(1,137,895)	(4,338,986)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	8,281,179	-	2,689,641	-	10,970,820	-	10,970,820

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามสัญญาจ้างของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานมีการกำหนดหลักเกณฑ์การขอกู้ยืม การจ่ายชำระและการคิดดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี และหากกู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งที่ต่อไปเพิ่มอีกร้อยละ 2.0 ต่อปี และมีการกำหนดวงเงินกู้ยืมของแต่ละโครงการดังนี้

โครงการ	หลักประกัน	วงเงิน
เงินกู้กรณีจำเป็นทั่วไป	บุคคล	- ไม่เกิน 4 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท
เงินกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	ที่ดินและ/หรือ สิ่งปลูกสร้าง	- ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินที่ดินเปล่า - ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
เงินกู้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	บุคคลและ/หรือ หลักทรัพย์	- ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่อยู่อาศัย

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
(หน่วย: บาท)						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	144,614,780	166,258,786	96,121,497	101,341,138	84,312,865	592,649,066
ซื้อเพิ่ม	18,051,000	14,949,000	3,926,773	2,848,786	4,348,437	44,123,996
จำหน่าย	-	-	-	(1,403,407)	(4,083,747)	(5,487,154)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	162,665,780	181,207,786	100,048,270	102,786,517	84,577,555	631,285,908
ซื้อเพิ่ม	22,712,000	16,318,000	1,982,543	7,917,905	11,007,103	59,937,551
จำหน่าย	-	-	(7,134,359)	(3,955,344)	(15,913,518)	(27,003,221)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	185,377,780	197,525,786	94,896,454	106,749,078	79,671,140	664,220,238
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	142,440,878	87,099,793	83,717,138	56,398,836	369,656,645
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,689,196	3,458,822	8,119,266	10,801,728	25,069,012
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(1,400,696)	(3,441,390)	(4,842,086)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	145,130,074	90,558,615	90,435,708	63,759,174	389,883,571
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,126,486	3,280,812	7,568,617	8,953,231	22,929,146
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(7,073,384)	(3,984,745)	(15,081,711)	(26,139,840)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	148,256,560	86,766,043	94,019,580	57,630,694	386,672,877
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	162,665,780	36,077,712	9,489,655	12,350,809	20,818,381	241,402,337
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	185,377,780	49,269,226	8,130,411	12,729,498	22,040,446	277,547,361
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2557						25,069,012
2558						22,929,146

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 319.0 ล้านบาท (2557: 334.6 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	41,413,225
ซื้อเพิ่ม	1,368,718
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	42,781,943
ซื้อเพิ่ม	1,422,100
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	44,204,043
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	31,839,611
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,761,057
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	33,600,668
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,831,035
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	35,431,703
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	9,181,275
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,772,340
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	
2557	1,761,057
2558	1,831,035

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 27.3 ล้านบาท นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการใช้งานคงเหลือเฉลี่ย 6 ปี

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,701,640	11,499,491
สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	56,891,732	44,245,172
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้ บริษัทฯทราบและสำรองค่าสินไหมทดแทน	9,707,327	3,762,764
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	5,426,146	1,835,869
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	15,417,810	14,978,789
รวม	98,144,655	76,322,085
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	24,868,368	28,626,238
รวม	24,868,368	28,626,238
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	73,276,287	47,695,847

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณตามเกณฑ์	21,643,922	29,907,728
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	32,020	143,420
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(22,575,269)	4,156,631
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(899,327)	34,207,779

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	(ปรับปรุงใหม่)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	(3,757,870)	12,312,810
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	752,699	(1,032,652)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21,424,549	217,305,259
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,284,910	43,461,052
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	32,020	143,420
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(5,216,257)	(9,396,693)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(899,327)	34,207,779

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี – สุทธิ	205,149,839	239,956,170
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	121,269,686	95,415,859
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	49,038,326	41,372,903
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	8,064,121	9,076,386
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้ามปี	46,980,202	54,479,111
อื่น ๆ	40,266,251	38,745,131
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>470,768,425</u>	<u>479,045,560</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน จำนวน 8.1 ล้านบาท (2557: 9.1 ล้านบาท) วางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	68,256,556	84,396,848
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	290,400,647	269,364,960
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>358,657,203</u>	<u>353,761,808</u>

17. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	842,491,575	989,553,700
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,857,128,617	1,777,058,965
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,792,010,181)	(1,924,121,090)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>907,610,011</u>	<u>842,491,575</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 0.8 ล้านบาท (2557: 1.7 ล้านบาท)

18. สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

18.1 สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	1,462,720,593	1,416,400,738
เบี่ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,125,705,031	3,049,691,014
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,014,325,147)	(3,003,371,159)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,574,100,477	1,462,720,593

18.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	995,881,124	928,663,043
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,647,690,656	1,706,058,464
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,570,158,330)	(1,638,840,383)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,073,413,450	995,881,124

19. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ผลประโยชน์ของพนักงานค้างจ่ายประกอบด้วยรายการดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	28,467,702	60,906,962
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	77,089,053	74,893,944
รวม	105,556,755	135,800,906

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	74,893,944	64,480,525
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,467,315	4,543,016
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,621,288	2,837,143
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	8,088,603	7,380,159
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(843,296)	6,554,447
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,920,198)	(1,391,187)
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,763,494)	5,163,260
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,130,000)	(2,130,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	77,089,053	74,893,944

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,594,536	2,827,040
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,453,439	2,463,243
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,040,628	2,089,876
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	8,088,603	7,380,159

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 14.8 ปี และบริษัทฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 1.4 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2558	2557
อัตราคิดลด	3.1	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.5	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 – 12.0	0.0 – 12.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลงร้อยละ 0.5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 3.8	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.1
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.1	หนี้สินลดลง 3.9
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง 0.9	หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.9

20. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	2558	2557
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	258,371,694	220,033,029
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	91,627,452	71,085,973
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	35,911,998	45,297,747
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	579,876
ค่านายหน้ารับล่วงหน้า	52,645,980	35,655,185
เจ้าหนี้อื่น	61,201,298	24,042,841
อื่น ๆ	49,489,464	33,024,982
รวมหนี้สินอื่น	549,247,886	429,719,633

21. ทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151.5 ล้านบาท เป็นจำนวน 303.0 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 151.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.0 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558

22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในระหว่างปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10.3 ล้านบาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	81,394,514	83,598,300
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	81,336,626	84,426,347
ค่าภาษีอากร	5,088,104	3,868,434
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,286,202	(714,738)
ค่าบริการงานสนับสนุน	96,076,306	99,434,441
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	37,011,853	32,690,873
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	31,629,293	30,015,315
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>333,822,898</u>	<u>333,318,972</u>

24. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
เงินเดือนและโบนัส	257,258,967	280,299,238
เงินประกันสังคม	5,177,866	5,162,536
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	11,057,022	10,605,670
ผลประโยชน์อื่นๆ	18,082,772	16,251,841
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>291,576,627</u>	<u>312,319,285</u>

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 11.1 ล้านบาท (2557: 10.6 ล้านบาท)

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราร้อยละ 0.11 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 151.5 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
		(ปรับปรุงใหม่)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ระหว่างงวด (หุ้น)	303,000,000	151,500,000
จำนวนหุ้นปันผลที่ออกเพิ่มในปี 2558 (หุ้น)	-	151,500,000
รวม (หุ้น)	303,000,000	303,000,000
กำไรสำหรับงวด (บาท)	22,323,876	183,097,480
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.60

27. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยการมีกรรมกร่วมกัน และการถือหุ้น) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่าง บริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558	2557	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)			
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	148,044,121	112,389,959	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	61,186,615	41,484,960	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	22,362,961	31,392,145	ตามที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนในสัญญา
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	63,343	119,439	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	61,809	56,505	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด			
เงินสมทบจ่าย	10,938,244	11,405,328	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
รายได้อื่น	6,450,342	5,951,002	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
เงินปันผลรับ	3,518,150	-	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			
เงินปันผลรับ	-	59,202	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด			
เงินปันผลรับ	20,250	60,750	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท เจ แอนด์ เอ จิลเวลลี่ จำกัด			
เบี้ยประกันภัยรับ	84,660	84,660	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในตราสารทุน	10,054,490	12,778,299
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	51,463,751	40,715,761
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,325,350	-
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,518,150	3,518,150
เงินสมทบค้างจ่าย	2,824,822	2,640,178
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	202,500	202,500
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	72,473,711	74,767,867
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,822,419	5,933,229
รวม	78,296,130	80,701,096

28. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างปี ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปี 2557 (จ่ายปันผลเป็นเงินสดและ หุ้นปันผล)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558	168.33	1.11
เงินปันผลประจำปี 2556 (จ่ายปันผลเป็นเงินสด)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557	48.48	0.32

29. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557	
	ราคาทุนตัด		ราคาทุนตัด	
	จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	15.1	16.2	15.2	16.0
รวม	15.1	16.2	15.2	16.0

30. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ราคาทุน		ราคาทุน/ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	100.0	100.0	120.0	120.0
บัตรเงินฝาก	130.0	130.0	30.0	30.0
หุ้นกู้	30.0	32.2	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	145.1	145.3
รวม	260.0	262.2	295.1	295.3

31. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	32,336,526	24,714,956
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	7,812,357	7,621,570
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	40,148,883	32,336,526

32. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

32.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
จ่ายชำระ	2558	2557
ภายใน 1 ปี	0.3	0.9
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	0.4	0.4

32.2 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.8 ล้านบาท (2557 : 0.8 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาวะผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

32.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 76.2 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 21.9 ล้านบาท และมีส่วนที่จะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ จำนวนประมาณ 2.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว (2557: 148.3 ล้านบาท 16.9 ล้านบาท และ 2.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

33. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน (ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท) ได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร โดยผ่านคณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับ
รายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				รวม
	ประกันอภัยภัย	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	176,717,954	16,026,478	2,366,506,716	566,453,883	3,125,705,031
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(125,375,494)	(5,095,502)	(287,244,959)	(284,037,372)	(701,753,327)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	51,342,460	10,930,976	2,079,261,757	282,416,511	2,423,951,704
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น รายได้	1,947,361	(793,406)	(104,904,396)	(12,728,016)	(116,478,457)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	53,289,821	10,137,570	1,974,357,361	269,688,495	2,307,473,247
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	52,767,002	329,934	101,150,190	66,162,423	220,409,549
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	106,056,823	10,467,504	2,075,507,551	335,850,918	2,527,882,796
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	25,501,084	358,066	1,344,465,757	144,829,176	1,515,154,083
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,690,374	1,181,278	419,191,356	85,444,880	545,507,888
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,567,353	602,870	145,947,392	31,059,671	183,177,286
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	10,938,244	-	10,938,244
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน	70,758,811	2,142,214	1,920,542,749	261,333,727	2,254,777,501
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	35,298,012	8,325,290	154,964,802	74,517,191	273,105,295
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(333,822,898)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(60,717,603)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					77,153,756
กำไรจากเงินลงทุน					26,242,447
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					(17,951,385)
รายได้อื่น					13,714,966
กำไรจากการดำเนินงาน					38,442,181
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(8,312,357)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(7,812,357)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย					(892,918)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					21,424,549
รายได้ภาษีเงินได้					899,327
กำไรสำหรับปี					22,323,876

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	(ปรับปรุงใหม่)				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	176,835,809	14,109,442	2,277,890,749	580,855,014	3,049,691,014
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(124,790,039)	(5,217,837)	(302,169,345)	(326,676,235)	(758,853,456)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	52,045,770	8,891,605	1,975,721,404	254,178,779	2,290,837,558
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(7,682,116)	(1,021,496)	(19,119,337)	(30,341,964)	(58,164,913)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	44,363,654	7,870,109	1,956,602,067	223,836,815	2,232,672,645
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,052,785	370,113	122,090,183	57,926,190	238,439,271
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	102,416,439	8,240,222	2,078,692,250	281,763,005	2,471,111,916
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(2,726,364)	6,354,239	1,224,919,151	153,080,963	1,381,627,989
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,663,454	1,314,553	402,304,635	79,438,972	520,721,614
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,464,149	512,744	146,139,473	32,111,825	185,228,191
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	11,405,328	-	11,405,328
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน	41,401,239	8,181,536	1,784,768,587	264,631,760	2,098,983,122
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	61,015,200	58,686	293,923,663	17,131,245	372,128,794
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(333,318,972)
กำไรจากการรับประกันภัย					38,809,822
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					100,001,896
กำไรจากเงินลงทุน					10,778,138
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					70,534,503
รายได้อื่น					13,855,087
กำไรจากการดำเนินงาน					233,979,446
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(8,121,570)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(7,621,570)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย					(931,047)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					217,305,259
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(34,207,779)
กำไรสำหรับปี					183,097,480

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยทาง			ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด	ปีส่วนไม่ได้	
สินทรัพย์						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	204,494,182	2,929,074	680,319,849	333,714,873	3,368,486,338	4,589,944,316
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	167,134,724	2,316,481	636,849,220	316,737,470	3,206,809,875	4,329,847,770
หนี้สิน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	373,014,504	7,084,102	2,199,088,653	623,617,300	292,367,773	3,495,172,332
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	279,064,516	8,280,143	2,051,007,292	581,974,234	308,219,326	3,228,545,511

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ ในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,580.6 ล้านบาท และ 1,473.7 ล้านบาท ตามลำดับ

34. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

34.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558						
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				อัตราดอกเบี้ย		
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ปรับขึ้นลงตาม		อัตราดอกเบี้ย
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราตลาด	รวม	
							(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	187,815,905	-	-	136,604,369	324,420,274	0.75 - 3.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	100,000	26,011,767	30,671,981	15,143,825	-	71,927,573	1.00 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	93,940	15,219,536	107,896,779	32,749,746	-	155,960,001	3.30 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	336,009,688	84,118	-	-	336,093,806	0.50 - 3.20
เงินให้กู้ยืม	-	38,169	3,616,727	4,341,283	-	7,996,179	5.50 - 12.50

2557

	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ปรับขึ้นลงตาม		
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราตลาด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	11,848,983	-	-	127,657,086	139,506,069	0.75 - 3.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	-	155,107,169	46,753,516	15,165,707	-	217,026,392	1.00 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	93,940	20,000,000	56,060,167	42,563,982	-	118,718,089	3.30 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	1,092,733,424	-	-	-	1,092,733,424	1.50 - 3.30
เงินให้กู้ยืม	-	100,084	5,055,563	5,815,173	-	10,970,820	5.50 - 12.50

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น บริษัทฯยังมีเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในตราสารทุนและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งมูลค่าของรายการดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีตลาดซื้อขายคล่อง และสำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี เช่นกัน

34.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม				(หน่วย: บาท)
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	มูลค่าตามบัญชี
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
หุ้นทุน	256,709,565	-	-	256,709,565	256,709,565
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	1,212,540	-	-	1,212,540	1,212,540
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หุ้นกู้	-	166,300,442	-	166,300,442	166,300,442
หุ้นทุน	150,819,291	-	-	150,819,291	150,819,291
หน่วยลงทุน	121,061,424	1,409,052,475	-	1,530,113,899	1,530,113,899
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834,483	-	-	326,834,483	326,834,483
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
พันธบัตร	-	37,966,203	-	37,966,203	36,587,132
สลากออมทรัพย์	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	336,009,688	84,118	-	336,093,806	336,093,806
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	144,983,556	144,983,556	3,720,650
เงินให้กู้ยืม	-	8,045,104	-	8,045,104	7,996,179

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากสถาบันการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือจำนวน โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าหรือมูลค่าตามบัญชี (Book value)
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณ โดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

35. การบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นที่ไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 15.2 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------------------|
| 1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร | กรรมการ และเลขานุการบริษัท |

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่านดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



ดร.พิชิต เศรษฐววงศ์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488
อายุ 71 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
อธิบดีกรมการค้าภายใน
ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ / 28 ตุลาคม 2548 -ปัจจุบัน
กรรมการตรวจสอบ
แต่งตั้ง เมื่อวันที่ / 5 เมษายน 2555
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 10 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย



ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง- ค่อวาระ – เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	5	6
ปี 2557	6	6
ปี 2558	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	4	4
ปี 2557	4	4
ปี 2558	4	4



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางสุเทพี อัสวะธนกุล

ที่อยู่ปัจจุบัน 94 ซอยสุขุมวิท 53 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด 27 กุมภาพันธ์ 2503
อายุ 56 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา
ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
รองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 30 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 4,725,384 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 1.56

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ)

น้องสาวนางสุณีย์ ธีรวิทย์ขจรกุล (กรรมการและเลขานุการบริษัท)

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 18 มิถุนายน 2529)

ปี	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	6	6
ปี 2557	6	6
ปี 2558	6	6



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางสุณีย์ ชีรวาทียงกูร

ที่อยู่ปัจจุบัน 129 ถนนเทอดไท แขวงบางยี่เรือ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด 16 มีนาคม 2494
อายุ 65 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการ และ เลขานุการบริษัท
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 30 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 18,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ที่สาวนางสุเทพี อัสวะธนกุล (กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ)

ที่สะใภ้ นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ)

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 18 มิถุนายน 2529)

ปี	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	6	6
ปี 2557	6	6
ปี 2558	3	6



นิตยสารกรรมการอิสระ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” **เท่ากับ** หลักเกณฑ์ขั้นต่ำของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1. วิธีการมอบฉันทะ

บริษัท ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23/2559 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 1 เมษายน 2559 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคน ไม่ได้

2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

บริษัทจะเริ่มรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง หรือ ตั้งแต่เวลา 14.00 น. เป็นต้นไป ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ปรากฏอยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย

3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

3.1 กรณีบุคคลธรรมดา

3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือแนบประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้น ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง (ไม่ต้องแสดงบัตรตัวจริง)
- (3) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับ ข้อ 3.1.1

3.2 กรณีนิติบุคคล

3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- (1) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลเช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือแนบประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลายมือชื่อของผู้แทนนิติบุคคล(กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะตาม ข้อ 3.1.1 และลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1

3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนน

4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในคราวดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกภาครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลง ในบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นายชลอ เพ็องอารมย์

ที่อยู่ปัจจุบัน	6/106 หมู่ที่ 13 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230
วัน/เดือน/ปีเกิด	10 มิถุนายน 2480
อายุ	79 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีทางรัฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยฟลินดิลส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
ปริญญาโททางรัฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
ปริญญาโทสาขาสังคมศาสตร์ (บริหาร)	มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27	
การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- อธิบดีกรมทะเบียนการค้า
- อธิบดีกรมส่งเสริมการส่งออก
- อธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์
- ผู้อำนวยการสำนักงานประกันภัย
- รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
- กรรมการติดตามประเมินผล สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
- กรรมการมูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

- ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 8 เมษายน 2558)
- ตำแหน่งด้านบริหาร - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 4 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	6	6
ปี 2557	6	6
ปี 2558	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 – 8 เมษายน 2558)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	4	4
ปี 2557	4	4
ปี 2558	4	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 23/2559

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดตำแหน่งกรรมการ



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
วันเดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479
อายุ 80 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ผู้ช่วยผู้ว่าการบัญชี-การเงิน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

กรรมการกำกับบริษัทธุรกิจในเครือ บริษัทผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ดี จำกัด (มหาชน)

กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้ายจีบ จำกัด (มหาชน)

ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน)

กรรมการตรวจสอบ

(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน)

- **ตำแหน่งด้านบริหาร**

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 16 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

- กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าย จำกัด (มหาชน)
- ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	5	6
ปี 2557	5	6
ปี 2558	4	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2552)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2556	4	4
ปี 2557	4	4
ปี 2558	4	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 23/2559

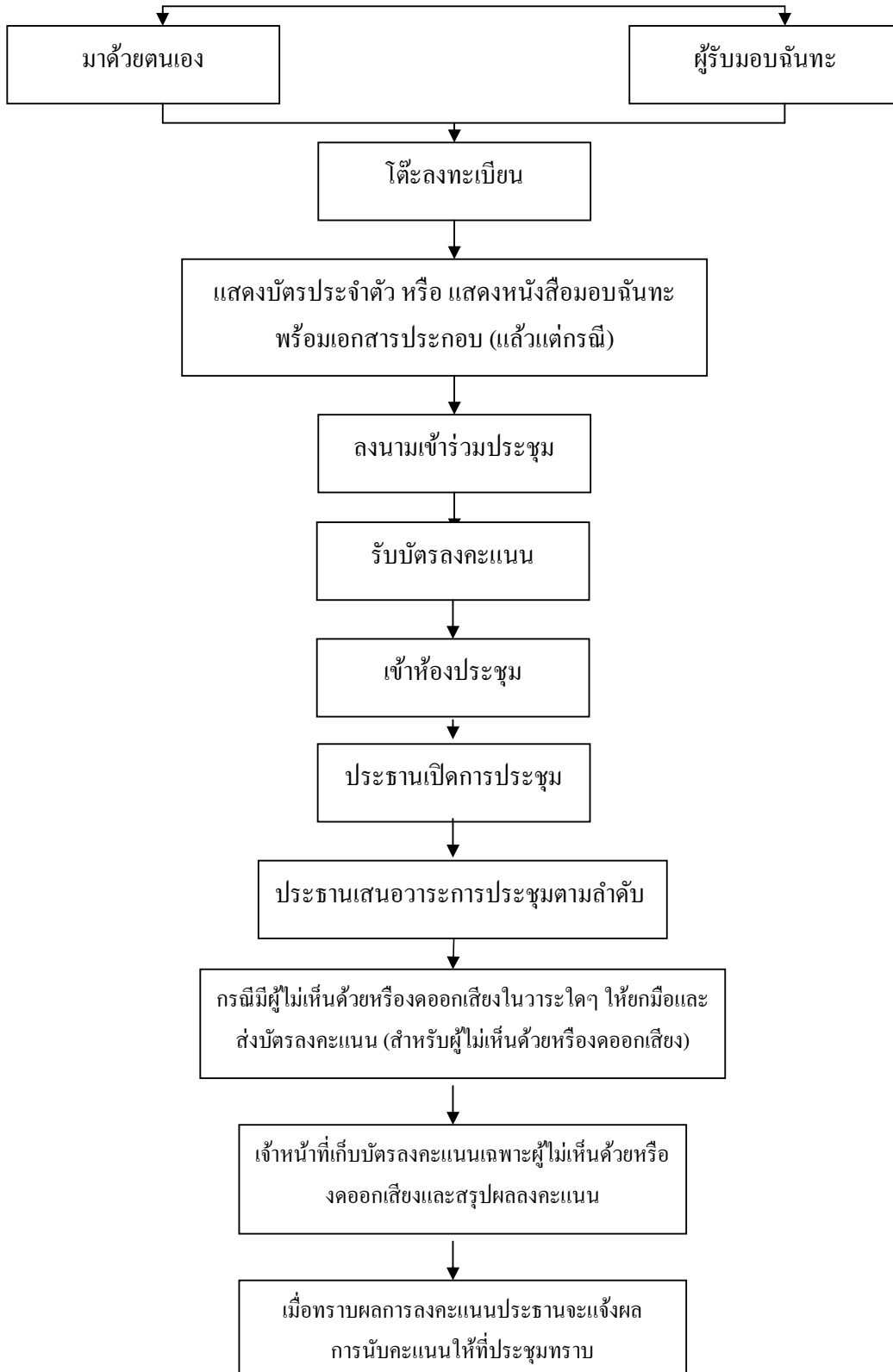
กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย

ข้อที่ 28. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วันเวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อที่ 29. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ได้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนของที่สำคัญแก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

บางส่วนของที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ



