

ทวว. 004/2561

วันที่ 15 มีนาคม 2561

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25/2561
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24/2560
(2) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
(3) รายการข้อมูลประจำปี , รายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในรูปแบบ CD-Rom
(4) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)
(5) ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้เลือกตั้ง (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)
(6) คำนิยามกรรมการอิสระ
(7) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน
(8) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
(9) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม
(10) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
(11) แผนที่สถานที่จัดประชุม
(12) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 ในวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560 ที่ประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว
คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2560 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2560	2560	2559	
รายได้จากการรับประกันภัย	2,737.64	2,737.29	2,705.36	1.18
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,378.68)	(2,377.39)	(2,445.83)	-2.80
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินการ	358.96	359.90	259.53	38.67
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(426.21)	(422.91)	(375.91)	12.50
ขาดทุนจากการรับประกันภัย	(67.25)	(63.01)	(116.38)	-45.86
รายได้จากการลงทุน	92.73	90.60	121.22	-25.26
รายได้อื่น	6.30	6.32	20.55	-69.25
กำไรจากการดำเนินงาน	31.78	33.91	25.39	33.56
กำไรเงินได้คืนบุคคล	0.34	0.34	(0.29)	216.23
กำไรสำหรับปี	32.12	34.25	25.10	36.45

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2560

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ จึง ไม่มีการลงคะแนนเสียง

วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 37 ได้กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังกล่าว ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินประจำปี 2560 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุน



สำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้ว
แล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท จึงเห็นควรไม่จัดสรรทุนสำรอง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ
หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 25/2561 (ปี 2560)	ครั้งที่ 24/2560 (ปี 2559)	ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558)
กำไรสุทธิ (บาท)	34,249,425	25,097,051	22,323,876
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.11	0.08	0.07
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	303,000,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.07	0.05	0.05
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	21,210,000	15,150,000	15,150,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	62%	60%	68%

ความเห็นคณะกรรมการ ในรอบปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 34,249,425 บาท บริษัทฯ
เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ
0.07 บาท (เจ็ดสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 21,210,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็น
ร้อยละ 62% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล**ที่กำหนดไว้ของ
บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตรการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือ
หุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 2 พฤษภาคม 2561 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้
ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2561
คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม
เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแล้ว
เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้นำเงิน
จำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,480,000
จำนวนกรรมการ	9	9	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	640,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	4	4	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	30,000	20,000	20,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	20,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	20,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาษีผล	20,000	15,000	15,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	20,000	15,000	-
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นายอวิทย์ วิรานนท์ นางสุเทพี อัสวะธนกุล	20,000	15,000	-
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	20,000	15,000	-
- กรรมการ นางปราณี ภาษีผล นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	20,000	15,000	-

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
ค่าตอบแทนคณะกรรมการตามเสนอ

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

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

ในปี 2561 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ
ของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4** กรรมการที่ครบ
วาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2561 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน จึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ว่าเห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง **คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ** เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

1. พิจารณาให้สัตยาบันในการเพิ่มค่าสอบบัญชี งวดปี 2560 ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ได้อนุมัติเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 เป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท โดยเพิ่มค่าสอบบัญชีงบการเงินรวมอีก 320,000 บาท รวมเป็นเงิน 2,320,000 บาท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560 บริษัทได้เริ่มดำเนินการ บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่จัดตั้งขึ้นในประเทศลาว โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยร้อยละ 70 ทำให้บริษัทต้องมีการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ดังนั้นในระหว่างปี 2560 จึงมีค่าสอบบัญชีอันเนื่องมาจากการดำเนินการของบริษัทย่อยดังกล่าวอีก 320,000 บาท ทำให้ค่าสอบบัญชีในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 จำนวน 2,000,000 บาท เป็น 2,320,000 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้สัตยาบันในการเพิ่มค่าสอบบัญชีของงวดปี 2560 จำนวน 320,000 บาท เนื่องจากการดำเนินการของบริษัทย่อยซึ่งทำให้ต้องจัดทำงบการเงินรวมตามกฎหมาย

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง สำหรับปี 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2560 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561 โดยเสนอให้



- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 3) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
- 4) นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง (รายละเอียดประวัติของผู้สอบบัญชีตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5) โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 2,390,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	940,000	890,000	50,000	5.62
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	510,000	510,000	-	-
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	160,000	160,000	-	-
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	370,000	370,000	-	-
5. ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงินรวม	340,000	320,000	20,000	6.25
6. ค่าธรรมเนียมในการสอบทานข้อมูลอื่นๆ	70,000	70,000	-	-
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,390,000	2,320,000	70,000	3.02

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2560 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2561 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 70,000.- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.02 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งลงนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	4
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิช	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ	4812	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2561 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 2,390,000.- บาท **เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.02**

ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



วาระที่ 8. เรื่องพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามที่คณะกรรมการความสงบแห่งชาติ ได้ออกคำสั่งที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย เพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ โดยให้ยกเลิก มาตรา 100 ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งคำสั่งดังกล่าวมีผลให้บริษัทต้องแก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับ ข้อ 27 เรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับ คำสั่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับ เสนอขอแก้ไข
<p>ข้อที่ 27 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับจำนวนรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p>	<p>ข้อที่ 27 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุม และอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจัดประชุมและผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่จัดประชุมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมดังกล่าว</p>



ความเห็นคณะกรรมการเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทฯ ข้อที่ 27 ให้สอดคล้องกับประกาศฯ ฉบับดังกล่าว รวมถึงมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯมอบหมายมีอำนาจดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 27

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9.พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 14 มีนาคม 2561 พร้อมกันนี้บริษัทฯได้แนบเอกสารตามรายการสิ่งที่ส่งมาด้วยมายังท่านเพื่อทราบและพิจารณา โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินปี 2560 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



(นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 34 ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 79,682,692 หุ้น

ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 17 ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 159,365,384 หุ้น

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ 51 ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้ 239,048,076 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 78.89 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ
ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

เริ่มประชุมเวลา 15.06 น.

นายชลอ เพ็ญอารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้อยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560 และนายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 ใน 9 ท่าน ได้แก่

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
4. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ
5. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
6. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นางสุณิษย์ ชีราวิทขางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ชีราวิททางกูร รองกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. นายพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน
7. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
8. นางสาวลัดพรธม เต็มทองไชย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายขายสถาบัน
9. นางดวงชอุดา พุกกษาพิศาล ผู้จัดการฝ่ายขายสถาบัน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- 1.นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชี
- 2.นางสาวสิวพร เกิดสิน ผู้จัดการทีมตรวจสอบ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 23/2559 ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ



ประกันภัย

ไทยวาทัน

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,705.36	2,527.88	7.02
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและการดำเนินงาน	(2,821.75)	(2,605.62)	8.29
ขาดทุนจากการรับประกันภัย	(116.38)	(77.74)	49.71
รายได้จากการลงทุน	141.77	99.16	42.97
กำไรจากการดำเนินงาน	25.39	21.42	18.51
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(0.29)	0.90	132.69
กำไรสำหรับปี	25.10	22.32	12.42

ในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 177.48 ล้านบาท คิดเป็น 7.02% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและการดำเนินการเพิ่มขึ้น 216.13 ล้านบาท คิดเป็น 8.29% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย (116.38) ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.65 ล้านบาท คิดเป็น 49.71% และในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97% ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 25.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.42%

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,705.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.02% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง แต่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านการรับประกันภัย รวมถึงความจำเป็นต้องใช้มาตรการต่างๆ ในการรักษาสัดส่วนแบ่งตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2559

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งขอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2559 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194.60 ล้านบาท จากปี 2558 ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97 % จากปี 2558 อันเนื่องมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 จากสิ้นปี 2558 ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ปีที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงทุนในบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด (“LVI”) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น (สองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8,000 กีบ (แปดพันกีบ) บริษัทฯ ตกลงเข้าซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,400,000 หุ้น (หนึ่งล้านสี่แสนหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ LVI โดยมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านบาท) โดยจะมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการในเบื้องต้นของ LVI ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	70%
2. บริษัท ลาวเบเวอเรจ จำกัด	14%
3. บริษัท พีพี นำเข้า-ส่งออก จำกัด	8%
4. บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายและบริการ จำกัด	8%
รวม	100%

ผู้ร่วมทุนทั้ง 3 ราย ได้แก่ บริษัท ลาวเบเวอเรจ จำกัด บริษัท พีพี นำเข้า-ส่งออก จำกัด และบริษัท ที่ปรึกษากฎหมายและบริการ จำกัด มีความแข็งแกร่งและมีฐานะการเงินที่มั่นคง และยังมีชื่อเสียงในทางธุรกิจและในทางสังคมเป็นที่รู้จักยอมรับอย่างกว้างขวาง ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจการประกันภัย มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย สามารถส่งเสริมและขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยให้เจริญก้าวหน้าได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากมีเครือข่ายทางธุรกิจที่กว้างขวาง เช่น มีเครือข่ายในบริษัทที่เป็นผู้นำเข้ารถยนต์จากต่างประเทศคือ Lao Ford City Company Limited และ Lao Toyota Company Limited เป็นตัวแทนจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค และเครื่องมือเครื่องใช้ต่างๆ ของ Unilever, Yamaha, Kubota, ToTo, Philips , Hitachi นอกจากนี้ยังมีธุรกิจโรงงานน้ำตาล และ โรงไฟฟ้าชีวมวล ที่ใช้กากอ้อยเป็นวัตถุดิบ เป็นต้น บริษัทฯจึงมีความเชื่อมั่นว่าการได้ร่วมลงทุนกับผู้ถือหุ้นทั้ง 3 ราย ใน บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยจะได้รับผลตอบแทนในการลงทุนที่คุ้มค่า ได้รับการส่งเสริมและขยายธุรกิจประกันภัยให้เจริญก้าวหน้าได้รับผลสำเร็จอย่างรวดเร็ว

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามิมีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

บริษัทฯได้รับรางวัลสุดยอดองค์กรและบริษัทที่สามารถนำเทคโนโลยี ICT มาพัฒนาต่อยอดธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือ Thailand ICT Excellence Awards 2017 ในสาขา Innovation Projects จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯมีการปรับตัวของธุรกิจประกันภัยให้เข้ากับยุคดิจิทัล

จึงขอให้ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง การลงทุนในประเทศลาว 16,000,000,000 กีบ คิดเป็นเงินไทยเท่าไร

คุณจิรพันธ์ คิดเป็นเงินไทยประมาณ 70 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง รายได้จากการขายอุปกรณ์คืออะไร เป็นบริษัทประกันภัย เหตุใดมีรายได้จากการขายอุปกรณ์

คุณจิรพันธ์ คือรายได้จากการขายรถยนต์ของบริษัทฯที่ครบกำหนดการใช้งาน

- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ในปี 2557 บริษัทฯมีรายได้ 2,232 ล้านบาท มีกำไร 217 ล้านบาท แต่ในขณะที่ปี 2559 บริษัทฯมีรายได้ 2,482 ล้านบาท เหตุใดถึงมีกำไรแค่ 25 ล้านบาท เหตุใดกำไรในปี 2557 ถึงมากกว่า ปี 2559 ทั้งๆ ที่มีรายได้ไม่น้อยกว่า
- คุณจิรพันธ์ ปี 2557 กำไรส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุน รายได้จากการลงทุน และ กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม
- ตอนสิ้นปี ทำให้มีกำไรค่อนข้างมาก ส่วนในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตอนสิ้นปีไม่ได้มีการปรับตัวมากนักจากตอนต้นปี จึงไม่ได้มีผลกำไรจากการตีราคามูลค่าตลาดสูงมากเช่นในปี 2557
- นอกจากนี้ สาเหตุที่มีเบี้ยประกันภัยในปี 2559 เพิ่มขึ้นแต่กำไรไม่เพิ่ม เนื่องจากบริษัทฯได้เข้าร่วมกับสมาคม
- ประกันวินาศภัยไทย และบริษัทประกันภัยอื่นอีก 15 บริษัท ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีของรัฐบาล
- ซึ่งโครงการประกันภัยข้าวนาปีมีเบี้ยประกันเป็นจำนวนมากพอสมควร แต่เนื่องจากความเสี่ยงของกรมธรรม์
- ประเภทนี้ขึ้นอยู่กับสภาพอากาศซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ บริษัทฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงโดยการ
- ทำประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศ ทำให้เห็นว่าบริษัทฯมีรายได้ที่เติบโตแต่กำไรกลับไม่เติบโตไปด้วย รวม
- กับในปี 2559 ธุรกิจประกันภัยรถยนต์มีการแข่งขันมาก ในขณะที่ตลาดรถยนต์ไม่ได้เติบโตมาก ทำให้บริษัท
- ต้องมีการลงทุนด้านการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะทำให้บริษัทฯมีความแตกต่างเพื่อเป็น
- การแข่งขันในตลาด
- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ในปี 2560 บริษัทฯมีแผนงานอย่างไร จะมีรายได้อย่างไรบ้าง
- คุณจิรพันธ์ สำหรับปี 2560 ธุรกิจประกันภัยคงมีการเติบโต แต่คงไม่มาก ดังนั้นแนวทางในการแข่งขันของบริษัทฯก็คง
- จะเป็นเรื่องการสร้างผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างจากบริษัทอื่น ซึ่งจะต้องมีการลงทุนที่ค่อนข้างมาก ดังนั้นโดยสรุป
- คิดว่าในปี 2560 รายได้ของบริษัทฯคงจะเติบโตแต่ไม่มาก
- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง นวัตกรรมที่บริษัทฯพูดถึงคืออะไร
- คุณจิรพันธ์ บริษัทฯมีการใช้ซอฟต์แวร์และเทคโนโลยี GPS ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยง เพื่อประกอบ
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์
- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง การประกันภัยชนิดใดมีกำไรสูงสุด
- คุณจิรพันธ์ การประกันภัยแบ่งเป็น 2 ส่วน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ เช่นประกันอัคคีภัย
- ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยทางทะเล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น โดยประกันภัยที่ไม่ใช่
- รถยนต์โดยปกติจะมีสัดส่วนผลตอบแทนทางการตลาดสูงกว่าการประกันภัยรถยนต์ แต่มีสัดส่วนการรับ
- ประกันภัยที่น้อยกว่าการรับประกันภัยรถยนต์ โดยสัดส่วนประกันภัยรถยนต์มีขนาดประมาณ 65% จาก
- สัดส่วนเบี้ยประกันภัยทั้งประเทศ
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ประกันภัยข้าวนาปี มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยประมาณกี่เปอร์เซ็นต์
- คุณจิรพันธ์ เบี้ยประกันภัยข้าวนาปี ในปีที่ผ่านมาทั้งธุรกิจมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 2,200 ล้านบาท (ณ 31 ธันวาคม
- 2559) โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนประมาณ 8 %
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ในงบการเงิน ปี 2558 มีการระบุว่าป็นรายการปรับปรุงใหม่ ไม่ทราบว่ามีปรับปรุงในส่วนใดบ้าง
- คุณจิรพันธ์ เป็นการจัดรูปแบบงบตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ตัวเลขเหมือนเดิมแต่มีการจัดกลุ่มใหม่
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง รายได้จากการลงทุน 141 ล้านบาท มาจากการลงทุนประเภทใดบ้าง
- คุณจิรพันธ์ รายได้จากการลงทุน 141 ล้านบาท มาจาก รายได้ที่มาจากการดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 59 ล้านบาท

กำไรจากเงินลงทุน ผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดทุน จำนวน 51.7 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่า
 ยุติธรรมของเงินลงทุน จำนวน 10.5 ล้านบาท และรายได้อื่นอีก มาจากการขายทรัพย์สินบางส่วนรวมกับ
 รายได้จากการขายข้อมูลให้ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จำนวน 20.6 ล้านบาท รวมเป็น
 141 ล้านบาท โดยรูปแบบการลงทุนเป็นไปตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของสำนักงาน
 คปภ.

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ ออกรายงานให้บริษัทฯ แสดงตัวเลขเชิงวิเคราะห์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจง่ายขึ้นในการแสดงผลประกอบการต่อที่
 ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไปด้วย

คุณจิรพันธ์ ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่ง
 ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมใน
 ครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2559 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่
 ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

ฐานะการเงิน	ปี 2559	ปี 2558 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228.89	326.83	-29.97
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	373.44	426.05	-12.35
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	6.81	7.84	-13.14
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	514.90	418.19	23.13
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19.11	65.86	-70.98
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,701.32	2,506.56	7.77
เงินให้กู้ยืม	7.38	7.99	-7.63
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	288.06	277.55	3.79
อื่นๆ	713.78	553.07	29.06
รวมสินทรัพย์	4,853.69	4,589.94	5.75
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	480.10	358.66	33.86
สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,000.06	907.61	10.19
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,576.08	1,574.10	0.13
อื่นๆ	692.87	654.80	5.81
รวมหนี้สิน	3,749.11	3,495.17	7.27
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,104.58	1,094.77	0.90



บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ ร้อยละ 375.20 ซึ่งสูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ร้อยละ 140 คิดเป็นประมาณ 2.68 เท่า

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อปรับขึ้นมาจากปีที่ผ่านมา เป็นเพราะอะไร

คุณจิรพันธ์ ส่วนหนึ่งมาจากการมีสัดส่วนอัตราเบี้ยประกันภัยซ้ำวนปีเพิ่มมากขึ้นจากปีที่ผ่านมา ทำให้ต้องมีการทำประกันภัยต่อเพิ่มมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ตามงบกำไรขาดทุน ปี 2558 บริษัทฯ ได้คืนภาษี ประมาณ 9 แสนบาท แต่ปี 2559 บริษัทฯ มีรายจ่ายภาษี ประมาณ 3 แสนบาท ทำให้ไม่ต่างกัน บริษัทฯ มีโอกาสที่จะได้คืนภาษีจากอะไรบ้าง

คุณดวงแก้ว เกิดจากการใช้มาตรฐานทางบัญชี คือ “ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี” ทำให้เกิดความแตกต่างระหว่างหลักการทางบัญชีและหลักการทางภาษีอากร คือ ความไม่เท่ากันระหว่างภาษีเงินได้ที่มาจากกำไรสุทธิทางบัญชี และ ภาษีเงินได้ที่มาจากกำไรสุทธิทางภาษีโดยปัจจุบันบริษัทฯ ชำระภาษีจากกำไรสุทธิทางภาษี และรับรู้จำนวนนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน และใช้วิธีภาษีเงินได้ค้างจ่ายในการบันทึกบัญชี

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 24/2560 (ปี 2559)	ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558)	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)
กำไรสุทธิ (บาท)	25,097,051	22,323,876	178,966,871
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.08	0.074	1.18
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.05	0.05	1.111112
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	15,150,000	15,150,000	168,333,468
หุ้นปันผล	-	-	151,500,000
เงินปันผล	15,150,000	15,150,000	16,833,468
อัตรากำไรจ่ายปันผลต่อกำไรสุทธิ	60%	68%	94%



คณะกรรมการของบริษัทฯจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯมีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 25,097,051 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2560 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 24 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,480,000
จำนวนกรรมการ	9	9	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	640,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	4	4	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000



มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน			
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาณีผล	15,000	15,000	15,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	15,000	-	-
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ นางสุเทพี อัคระชนกุล	15,000	-	-
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชโลม เพ็ญอรรมย์	15,000	-	-
- กรรมการ นางปราณี ภาณีผล นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	15,000	-	-

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้
เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2560 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ
3. นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้แสดงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัท ประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เนื่องจากนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัทฯ 8,781,128 เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ การเลือกตั้งกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี จะมั่นใจได้อย่างไรว่ากรรมการจะยังคงมีปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วยความอิสระ

คุณจิรพันธ์ ตามหลักการธรรมาภิบาล แล้ว กรรมการอิสระไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยมีข้อสันนิษฐานว่าจะทำให้ขาดความเป็นอิสระ ไม่รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งในประเด็นนี้ ผมขอเรียนชี้แจงว่า คุณพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ ได้ดำรงตำแหน่งถึง 18 ปีแล้ว โดยที่ผ่านมากคุณพิไลปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นอย่างดี รวมทั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นเวลานาน หากจะให้หาบุคคลอื่น ก็อาจจะไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะหาบุคคลที่เข้าใจถึงธุรกิจ ตลอดจนวัฒนธรรมองค์กรของบริษัทฯ ได้อย่างลึกซึ้งเช่นกรรมการอิสระในปัจจุบัน จึงทำให้ ผู้ถือหุ้นใหญ่ไว้วางใจมาโดยตลอด แต่อย่างไรก็ตาม ก็เป็นสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นทุกท่านในการลงคะแนนในวาระนี้อย่างเต็มที่

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

เห็นด้วย 239,047,876 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.991633 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.008367 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง

- ไม่มี -

นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี

เห็นด้วย 239,048,076 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสี่ยงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

นายจิรพันธ์ อัสวะธกุล

เห็นด้วย 230,266,948 เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 96.33 ของจำนวนเสี่ยงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 8,781,128 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 3.67 ของจำนวนเสี่ยงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าลินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2559 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 2,000,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	890,000	780,000	110,000	14.10
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	510,000	450,000	60,000	13.34
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2560	160,000	150,000	10,000	6.66
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2560	370,000	350,000	20,000	5.71
5. ค่าธรรมเนียมในการสอบทานข้อมูลอื่นๆ	70,000	-	-	-
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,000,000	1,730,000	270,000	15.60

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2559 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมี

ส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 270,000.- บาท หรือประมาณร้อยละ 15.60 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใด บุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	3
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าสอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ปรับเพิ่มขึ้น 15% มีสาเหตุมาจากอะไร

คุณสมใจ คุณปลื้ม เนื่องจากมาตรฐานทางบัญชีมีการเปลี่ยนแปลง รวมทั้ง สำนักงานคปภ และ กต. ก็มีมีการปรับหลักเกณฑ์ต่างๆ มากขึ้นทำให้ผู้สอบบัญชีมีชั่วโมงทำงานที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง กรรมการตรวจสอบได้มีการให้สำนักงานตรวจสอบบัญชีอื่น เสนอราคาเข้ามาแข่งขันด้วยหรือไม่

คุณปราณี ภาษีผล คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเรื่องค่าสอบบัญชีในที่ประชุมกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง ได้ต่อรองราคากับสำนักงานอีวายแล้ว และได้ให้สำนักงานสอบบัญชีชั้นนำอีก 3 แห่ง เสนอค่าสอบบัญชีเข้ามาเปรียบเทียบ แต่ไม่มีผู้ใดเสนอราคาเข้ามา เนื่องจากการสอบบัญชีของธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจเฉพาะหน่วยงานกำกับดูแลมีการปรับกฎเกณฑ์มาโดยตลอด รวมทั้งในปีนี้มีมีการปรับมาตรฐานทางบัญชี มีการพิจารณาความเสี่ยงของการประกันภัยเพิ่มขึ้น มีการเพิ่มข้อกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบรายงานประจำปี จึงทำให้ต้องมีการปรับค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าธรรมเนียมในการสอบทานข้อมูลอื่นที่เพิ่มขึ้นมา 70,000 บาท คือค่าอะไร

คุณปราณี ภาษีผล มาตรฐานทางบัญชีกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องอ่านรายงานประจำปีเชิงวิเคราะห์ จึงมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้นมา

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าสอบบัญชีรวมรายการของบริษัทลาววิวัฒน์ ด้วยหรือไม่ และบริษัทลาววิวัฒน์ จะใช้ สำนักงานอีวาย เป็นผู้สอบบัญชีด้วยหรือไม่ มีค่าใช้จ่ายเป็นเงินเท่าไร

คุณจิรพันธ์ ค่าสอบบัญชีที่สำนักงานอีวาย เสนอมา ยังไม่รวมรายการของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ส่วนผู้สอบบัญชีที่จะใช้ ก็จะเป็นหนึ่งในสำนักงานสอบบัญชี ชั้นนำ 4 แห่ง เพื่อไม่ให้มีปัญหาต่อการรับรองงบการเงินของผู้สอบบัญชีหลัก

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ วาณิชย์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2560 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,000,000.-บาท (สองล้านบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 8 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง บริษัทฯมีการใช้บริษัทประกันภัยต่อไคบ้าง

คุณจิรพันธ์ บริษัทประกันภัยต่อ ที่บริษัทฯ ใช้ได้แก่ Munich Reinsurance, Swiss Reinsurance เป็นต้น โดยจะเน้นเลือก บริษัทประกันภัยต่อ ที่ได้รับการจัดอันดับ ระดับ A ขึ้นไป

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ปีที่ผ่านมาบริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจากการเข้าร่วมรับประกันในโครงการประกันภัยข้ามปีเป็นจำนวนเท่าไร และคาดว่าจะในปีนี้สัดส่วนจะเป็นเท่าไร

คุณจิรพันธ์ ปี 2559 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยรับจากโครงการประกันข้ามปีเป็นจำนวน 175 ล้านบาท ส่วนในปี 2560 เท่าที่ทราบในปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนดำเนินการระหว่าง สมาคมประกันวินาศภัยไทย กับกระทรวงการคลัง

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ อยากรทราบว่า Key success factor ของบริษัทฯในปี 2559 คืออะไร เป้าหมายในปี 2560 คืออะไร

คุณจิรพันธ์ เนื่องจากธุรกิจประกันมีผลิตภัณฑ์มีรูปแบบและความคุ้มครองที่เป็นมาตรฐาน บริษัทฯจึงมุ่งเน้นที่จะรักษาฐานลูกค้าเดิม และสร้างความแตกต่างโดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริการ โดยเฉพาะในการรับประกันภัยรถยนต์ โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯได้นำเทคโนโลยี GPS มาให้บริการในการตรวจสอบอุบัติเหตุ โดยพัฒนาแอปพลิเคชัน บนสมาร์ตโฟน โดยเมื่อผู้เอาประกันแจ้งอุบัติเหตุผ่านแอปพลิเคชัน บริษัทฯจะสามารถทราบพิกัดการเกิดเหตุได้โดยไม่ต้องสอบถามรายละเอียดมาก ทำให้พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุเดินทางไปยังจุดเกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว และผู้เอาประกันก็สามารถตรวจสอบการเดินทางของพนักงานได้จากแอปพลิเคชัน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะได้รับการบริการอย่างรวดเร็ว ในขณะที่เดียวกันก็เน้นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สามารถตอบสนองการให้บริการของผู้บริโภค ในปี 2560 บริษัทฯ ก็ยังคงเน้นที่จะสร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และ การให้บริการอย่างต่อเนื่อง และขยายจุดการขายและการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้บริโภค

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

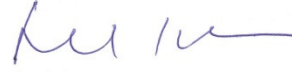


ประกันภัย

ไทยววัฒน

ปิดประชุมเวลา 17.25 น.

ลงชื่อ



(นายชโล เฟื่องอารมย์)
ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นายจිරพันธ์ อัสวชนกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 รายละเอียดบริษัท

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, 1231

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

1.2 การลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงาน 011 บ้านทัดข้าว หน่วย 01 เมืองสีสัตตะนะถ แขวงนครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตย

ประชาชนลาว

เลขทะเบียนบริษัท 614147369900

ทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านกีบ)

หุ้นสามัญจำนวน 2,000,0000 หุ้น (สองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8,000 กีบ (แปดพันกีบ)

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 1,400,000 หุ้น (หนึ่งล้านสี่แสนหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

	(หน่วย : พันบาท)							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	2558	%	2559	%	2560	%	2560	%
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834	7.1%	228,895	4.7%	237,380	4.6%	240,644	4.6%
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	426,054	9.3%	373,438	7.7%	483,761	9.3%	483,828	9.3%
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน	7,840	0.2%	6,811	0.1%	6,905	0.1%	9,005	0.2%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	418,192	9.1%	514,900	10.6%	476,375	9.1%	476,375	9.1%
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	65,857	1.4%	19,113	0.4%	52,071	1.0%	51,584	1.0%
สินทรัพย์ลงทุน								
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,506,557	54.6%	2,701,322	55.7%	2,984,710	57.3%	3,034,526	58.1%
เงินให้กู้ยืม	7,996	0.2%	7,381	0.2%	5,715	0.1%	5,715	0.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.0%	-	0.0%	67,200	1.3%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	277,547	6.0%	288,056	5.9%	284,833	5.5%	292,109	5.6%
ค่าความนิยม	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	18,720	0.4%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,772	0.2%	7,381	0.2%	6,173	0.1%	6,362	0.1%
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	73,276	1.6%	80,928	1.7%	79,009	1.5%	79,009	1.5%
สินทรัพย์อื่น	471,017	10.3%	625,463	12.9%	524,068	10.1%	523,785	10.0%
รวมสินทรัพย์	4,589,943	100.0%	4,853,688	100%	5,208,200	100.0%	5,221,662	100.0%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,481,710	54.1%	2,576,140	53.1%	2,824,323	54.2%	2,825,442	54.1%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	358,657	7.8%	480,105	9.9%	507,548	9.7%	507,548	9.7%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	0.0%	178	0.0%	2,734	0.1%	2,734	0.1%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	77,089	1.7%	75,195	1.5%	87,821	1.7%	87,820	1.7%
หนี้สินอื่น	577,716	12.6%	617,492	12.7%	614,815	11.8%	615,365	11.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,094,772	23.8%	1,104,577	22.7%	1,170,959	22.5%	1,182,753	22.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,589,943	100.0%	4,853,688	100.0%	5,208,200	100.0%	5,221,662	100.0%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

	(หน่วย : พันบาท)							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	2558	%	2559	%	2560	%	2560	%
กำไรหรือขาดทุน								
รายได้								
เบี่ยงประกันภัยรับ	3,125,705	119.0%	3,229,683	113.4%	3,545,875	125.1%	3,547,253	125.0%
หัก : เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(701,753)	-26.7%	(843,532)	-29.6%	(848,001)	-29.9%	(848,001)	-29.9%
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	2,423,952	92.3%	2,386,151	83.8%	2,697,874	95.2%	2,699,252	95.2%
บวก (หัก) : สรรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น								
รายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(116,478)	-4.4%	75,925	2.7%	(188,893)	-6.7%	(189,922)	-6.7%
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	2,307,474	87.8%	2,462,076	86.5%	2,508,981	88.5%	2,509,330	88.5%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	220,410	8.4%	243,288	8.5%	228,307	8.1%	228,307	8.0%
รายได้จากการลงทุน	77,154	2.9%	59,021	2.1%	66,131	2.3%	68,263	2.4%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	26,242	1.0%	51,712	1.8%	4,361	0.2%	4,361	0.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน	(17,951)	-0.7%	10,489	0.4%	20,107	0.7%	20,107	0.7%
รายได้อื่น	13,715	0.5%	20,550	0.7%	6,317	0.2%	6,303	0.2%
รวมรายได้	2,627,044	100.0%	2,847,136	100.0%	2,834,204	100.0%	2,836,671	100.0%
ค่าใช้จ่าย								
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า								
สินไหมทดแทน	1,881,772	71.6%	1,987,110	69.8%	2,047,672	72.2%	2,048,394	72.2%
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(366,618)	-14.0%	(327,606)	-11.5%	(485,170)	-17.1%	(485,217)	-17.1%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	545,508	20.8%	546,870	19.2%	588,497	20.8%	588,633	20.8%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	211,133	8.0%	239,460	8.4%	226,385	8.0%	226,868	8.0%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	333,823	12.7%	375,911	13.2%	422,912	14.9%	426,211	15.0%
รวมค่าใช้จ่าย	2,605,618	99.2%	2,821,745	99.1%	2,800,296	98.8%	2,804,889	98.9%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	21,426	0.8%	25,391	0.9%	33,908	1.2%	31,782	1.1%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	899	0.0%	(294)	0.0%	341	0.0%	341	0.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	22,325	0.8%	25,097	0.9%	34,249	1.2%	32,123	1.1%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงงบ								
การเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	-		-		-		(6,240)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า								
เงินลงทุน	(18,789)		(8,581)		64,428		64,428	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการประมาณการภาระ								
ผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,763		8,403		(5,324)		(5,324)	
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3,005		36		(11,821)		(11,821)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษี								
เงินได้	(12,021)		(142)		47,283		41,043	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,304		24,955		81,532		73,166	
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.07		0.08		0.11		0.11	
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.05		0.05		0.07		0.07	
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000		303,000,000		303,000,000		303,000,000	

ตารางสรุปงบกระแสเงินสดรวม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม
	2558	2559	2560	2560
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,074,914	3,310,865	3,388,520	3,390,462
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(184,682)	(148,386)	(252,688)	(252,688)
ดอกเบี้ยรับ	46,123	19,815	27,250	27,281
เงินปันผลรับ	43,186	40,296	39,602	39,602
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,063	3,074	2,480	2,480
รายได้อื่น	7,480	16,129	3,703	3,689
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,602,361)	(1,710,347)	(1,683,281)	(1,683,500)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(27,841)	(29,622)	(31,202)	(31,202)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(532,430)	(561,194)	(569,540)	(569,745)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(117,012)	(145,082)	(126,146)	(126,146)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(481,575)	(609,349)	(587,515)	(590,329)
ภาษีเงินได้	(25,785)	(7,289)	(7,129)	(7,090)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(705,663)	(381,434)	(176,911)	(176,911)
เงินให้กู้ยืม	2,975	1,246	3,636	3,636
เงินฝากสถาบันการเงิน	757,652	150,672	79,135	50,119
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	259,044	(50,606)	109,914	79,658
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(67,200)	(22,395)
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,938)	(32,258)	(19,263)	(27,348)
ขายอุปกรณ์	863	75	184	184
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(59,075)	(32,183)	(86,279)	(49,559)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(16,833)	(15,150)	(15,150)	(15,150)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,833)	(15,150)	(15,150)	(15,150)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	(3,200)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	183,136	(97,939)	8,485	11,749
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	143,698	326,834	228,895	228,895
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	326,834	228,895	237,380	240,644

อัตราส่วนทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม
	2558	2559	2560	2560
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.57	0.51	0.50	0.50
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	44.09	44.56	43.52	49.10
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
2.1 Retention Ratio	77.57	73.89	76.08	76.09
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	59.94	61.34	57.08	57.10
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	(3.08)	(4.30)	(2.30)	(2.46)
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	(2.96)	(4.09)	(2.22)	(2.37)
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	43.14	42.96	45.22	45.36
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.01	4.13	2.75	3.03
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.21	2.17	2.37	2.36
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	0.85	0.88	1.21	1.13
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.03	2.28	3.01	2.81
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)				
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.50	0.53	0.68	0.64
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.59	0.60	0.56	0.56
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.19	3.39	3.45	3.41
4.2 Policy Liability to Capital Fund	1.82	1.85	1.96	1.94
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.15	1.07	1.17	1.16
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	29.37	26.44	27.79	27.73
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	67.86	60.37	61.93	61.93
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.07	0.08	0.11	0.11
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.05	0.05	0.07	0.07
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.61	3.65	3.86	3.90

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 31.93 ล้านบาท คิดเป็น 1.18% และมีรายได้จากการลงทุนลดลง 30.62 ล้านบาท คิดเป็น 25.26% อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปัจจุบัน แต่ในขณะเดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 21.45 ล้านบาท คิดเป็น 0.76% ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นมากกว่าปีที่ผ่านมา

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 2,737.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.18% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 2,800.30 ล้านบาท ลดลง 0.76% เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลจากการขาดทุนจากการรับประกันภัย 63.01 ล้านบาท ลดลง 45.86% เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการเจริญเติบโต อัตราค่าตามเศรษฐกิจโลก อันเป็นผลทำให้กำลังซื้อในประเทศลดลง ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวมจากสถานะดังกล่าวทางบริษัทจึงใช้นวัตกรรมใหม่ๆ มาเป็นแรงกระตุ้นให้สามารถทำรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น และในขณะเดียวกันก็สามารถลดค่าใช้จ่ายลง ทำให้บริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยลดลง

สำหรับงบการเงินรวมนั้น ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 2,737.64 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 2,804.89 ล้านบาท ส่งผลให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 67.25 ล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2560 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,990.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 281.27 ล้านบาท จากปี 2559 ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนลดลง จำนวน 30.62 ล้านบาท คิดเป็น 25.26% จากปี 2559 อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน ที่บันทึกตามราคาตลาด มีจำนวนทั้งสิ้น 3,040.24 ล้านบาท

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม	
	2559		2560		2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %
ประเภทเงินลงทุน						
เงินฝากธนาคาร	186	6.8%	106	3.6%	156	5.1%
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	290	10.7%	347	11.4%	347	11.4%
ตราสารหนี้	294	10.9%	584	19.1%	584	19.2%
ตราสารทุน	371	13.7%	409	13.4%	409	13.5%
หน่วยลงทุน	1,560	57.6%	1,538	50.3%	1,538	50.6%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.0%	67	2.2%	-	0.0%
อื่นๆ	7	0.3%	6	0.2%	6	0.2%
รวมทั้งสิ้น	2,708	100.0%	3,057	100.0%	3,040	100.0%

สถานะทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,208.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.30% จากปี 2559 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 237.38 ล้านบาท คิดเป็น 4.56% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,057.62 ล้านบาท คิดเป็น 58.71% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้างรับ จำนวน 1,012.21 ล้านบาท คิดเป็น 19.44% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 900.99 ล้านบาท คิดเป็น 17.30%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,037.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.69% จากปี 2559 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,824.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.63% จากปี 2559 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อ และหนี้สินอื่นจำนวน 1,212.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.41% เมื่อเทียบกับปี 2559

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,170.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.01% จากปี 2559 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 34.25 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 47.28 ล้านบาท

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวม 5,221.66 ล้านบาท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 240.64 ล้านบาท คิดเป็น 4.61% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,040.24 ล้านบาท คิดเป็น 58.22% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 1,011.79 ล้านบาท คิดเป็น 19.38% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 928.99 ล้านบาท คิดเป็น 17.79%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,038.91 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,825.44 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,213.47 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,182.75 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 32.12 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 41.04 ล้านบาท โดยมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 18.08 ล้านบาท

ในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,545.01 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 9.78 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจในปี 2560 จัดอยู่ลำดับที่ 10

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
1 เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงรวม	218,434	3,546	211,813	3,229	209,197	3,125
% ขยายตัว	3%	10%	1%	3%	2%	3%
2 ออ์คภัย	9,850	163	10,233	169	10,484	176
% ขยายตัว	-4%	-4%	-2%	-4%	-5%	0%
3 ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,356	13	5,268	17	5,338	16
% ขยายตัว	2%	-26%	-1%	6%	1%	14%
4 ภัยรถ	126,118	2,612	122,188	2,337	120,405	2,367
% ขยายตัว	3%	12%	1%	-1%	2%	4%
5 ภัยเบ็ดเตล็ด	77,110	758	74,124	706	72,970	566
% ขยายตัว	4%	7%	2%	25%	3%	-2%

ภาวะเศรษฐกิจ

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

เศรษฐกิจไทยปี 2560 เติบโตร้อยละ 3.9 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2559 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจมาจากภาคต่างประเทศ การขยายตัวเร่งขึ้นของการส่งออกอัตราร้อยละ 9.9 ซึ่งสูงที่สุดในรอบ 6 ปี ในทุกตลาดส่งออกสำคัญและกระจายไปเกือบทุกหมวดสินค้า สอดคล้องกับการขยายตัวเร่งขึ้นของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก กลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว ค่าเงินบาทแข็งค่าร้อยละ 10 ในทิศทางเดียวกับภูมิภาค ยังไม่กระทบการส่งออก ราคาน้ำมันดิบที่ปรับเพิ่มขึ้นจาก 41.4 เป็น 52.8 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในช่วง 1 ปี หลังจากกลุ่มโอเปคและพันธมิตรนำโดยรัสเซียตกลงลดการผลิต ส่งผลให้การส่งออกสินค้าที่ราคาเคลื่อนไหวตามน้ำมันดิบขยายตัว โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี และผลิตภัณฑ์ยาง ปริมาณการส่งออกสินค้าเกษตรสำคัญ เพิ่มขึ้นเนื่องจากสภาพอากาศเอื้อต่อการเพาะปลูก ปริมาณน้ำฝนและน้ำชลประทานเพียงพอ ขณะที่รายรับจากการท่องเที่ยวขยายตัวต่อเนื่อง จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึง 35.3 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จาก 32.5 ล้านคน ในปี 2559 เป็นขยายตัวในเกือบทุกกลุ่มสัญชาติ

แม้เศรษฐกิจในภาพรวมขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง แต่การส่งผ่านผลดีของการเติบโตทางเศรษฐกิจไปสู่การจ้างงานและรายได้ครัวเรือนยังไม่เข้มแข็ง ราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ปรับลดลงซึ่งเป็นผลจากปริมาณผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงทำให้แรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อจากอุปสงค์ภายในประเทศค่อนข้างต่ำ สภาพการเงินโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ผ่อนคลายและเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ สะท้อนจากต้นทุนการระดมทุนในตลาดสินเชื่อและตลาดตราสารหนี้ของภาคธุรกิจที่ยังอยู่ในระดับต่ำ เสถียรภาพระบบการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

การลงทุนภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวในระดับต่ำ ในปี 2560 นักลงทุนให้ความสนใจยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุด ในอุตสาหกรรมเป้าหมาย 250,000 ล้านบาท โดยเฉพาะในกลุ่มยานยนต์ไฟฟ้า ขนส่ง โลจิสติกส์ นักลงทุนยังรอความชัดเจนร่างพ.ร.บ.การพัฒนาพื้นที่เศรษฐกิจภาคตะวันออก ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณา วาระ 2 และ 3 ของสมาชิกนิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)

การใช้จ่ายอุปโภคและการลงทุนภาครัฐยังขยายตัว แม้การลงทุนบางโครงการจะล่าช้าจากข้อจำกัดด้านประสิทธิภาพการเบิกจ่ายและพื้นที่ตกหนักกระทบกับการก่อสร้าง สำหรับรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ลงทุนได้ตามแผน แต่มีบางโครงการที่เลื่อนการลงทุนออกไป

โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ที่เปิดให้ประชาชนผู้มีรายได้ไม่เกินปีละ 30,000 – 100,000 บาท ที่มีกระทรวงการคลัง โดยกรมบัญชีกลาง ธนาคารรัฐ กระทรวงพาณิชย์ และจังหวัดต่างๆ ร่วมมือกันในการให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่ประชาชนในการลดค่าใช้จ่ายภาคครัวเรือน มีประชาชนที่ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติ 11.4 ล้านคน

ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จาก 0.76 ล้านคันในปี 2559 เป็น 0.87 ล้านคันในปี 2560 ส่งผลให้ตลาดรถยนต์ไทยเติบโตครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคมีการปรับตัวดีขึ้น กำลังซื้อที่ฟื้นตัวรถปรับโฉมและเปิดตัวรถยนต์หลากหลายรุ่น พร้อมกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นตลาด ขณะที่ตลาดรถจักรยานยนต์ขยายตัวต่อเนื่องมียอดจำหน่าย 1.81 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อให้เงินนโยบายการเงินกลับสู่ภาวะปกติ (Monetary Policy Normalization) โดยขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งในปี 2560 สู่ระดับ 1.25% – 1.50% ตามที่คาด เนื่องจากตลาดแรงงานแข็งแกร่ง อัตราการว่างงานต่ำกว่าร้อยละ 4.5 แสดงความเชื่อมั่นถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจ

ขยายตัวอย่างได้ อย่างเข้มแข็งและดูแลเสถียรภาพทางด้านราคา ซึ่งสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินนโยบายการเงินของ ประเทศอื่นๆ เช่น สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ยังดำเนิน นโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ธนาคารกลางยุโรปประกาศขยาย ระยะเวลาในการเข้าซื้อพันธบัตรตามมาตรการ QE ซึ่งเดิมกำหนดสิ้นสุดค.ศ. 2560 เป็นไตรมาสที่ 4 ปี 2561 เพื่อดูแลการฟื้น ตัวทางเศรษฐกิจ ประสิทธิภาพของการผ่อนคลายนโยบายการเงินของไทยต่อเศรษฐกิจจริงอาจมีจำกัด ส่วนหนึ่งเพราะธนาคาร พาณิชย์ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อจากความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง เนื่องจากภาระหนี้ครัวเรือนที่มีอยู่ในระดับสูง ขณะที่สภาพคล่องธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกมาก

สำหรับเสถียรภาพด้านราคา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.6 ปรับขึ้นจากร้อยละ 0.2 ในปี 2559 ตามราคาน้ำมันในประเทศที่ปรับขึ้น ขณะที่เสถียรภาพภายนอก ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุลอย่างต่อเนื่อง เงินสำรองระหว่าง ประเทศอยู่ในระดับสูงกว่าหนี้ต่างประเทศระยะสั้นประมาณ 3.5 เท่า อัตราแลกเปลี่ยนยังเอื้อต่อการส่งออก

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2560 เป็นปีที่ดีเป็นพิเศษสำหรับการลงทุน ตลาดหุ้นต่างประเทศทั้งประเทศพัฒนาแล้วและประเทศตลาดเกิด ใหม่ปรับขึ้นแรง เนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นพร้อมกันทั่วโลก สภาพคล่องที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ อัตรา เงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ การออกกฎหมายปฏิรูปภาษีของสหรัฐฯ ที่ช่วยสนับสนุน Sentiment การลงทุนของตลาดหุ้น ทั่วโลกในช่วงสิ้นปีรัฐบาล ได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและผลักดัน โครงการลงทุนพื้นฐานออกมาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็น มาตรการลดหย่อนภาษีสำหรับการท่องเที่ยวในหัวเมืองรอง 55 จังหวัด การออกมาตรการช่วยเหลือคนที่มีกำลังซื้อต่ำ ซึ่งรวมถึงกำลังพิจารณาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเฟส 2 สำหรับผู้มีรายได้น้อยต่ำกว่า 30,000 บาท/ปี การลงนามสัญญาจ้างการ ก่อสร้างโครงการรถไฟฟ้าทางคู่ 5 เส้นทาง การอนุมัติการก่อสร้างรถไฟฟ้าความเร็วสูงไทยจีนระยะแรก จากกลางจนถึงปางอโศก เป็นต้น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.70 จากสิ้นปี 2559 ปิดที่ระดับ 1,753.71 จุด จากทั้ง กำไรของบริษัทจดทะเบียนที่ดีขึ้นและความคาดหวังต่อเศรษฐกิจในอนาคต ถือเป็นตลาดหุ้นที่ให้ผลตอบแทนดีในระดับ ต้นๆ ของโลก อัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E) อยู่ที่ 17.46 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 2.80 นักลงทุน ต่างประเทศขายสุทธิ 26,000 ล้านบาท

แนวโน้ม

ธนาคารโลกคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.1 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องเป็นวงกว้างหลายภูมิภาค โดยเศรษฐกิจกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นตามการบริโภคและตลาดแรงงานที่เข้มแข็งขึ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งการผ่านกฎหมายปฏิรูประบบภาษีของสหรัฐฯ ในปลายเดือนธันวาคม 2560 จะมีส่วนช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจสหรัฐฯ ได้ในระยะต่อไป การปรับตัวดีขึ้นของราคาสินค้าและฐานะทางการคลัง โดยเฉพาะเศรษฐกิจอินเดีย รัสเซีย บราซิล และ ตะวันออกกลางที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้า รวมทั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโร โซน ญี่ปุ่น และ จีน แม้จะมีแนวโน้มชะลอตัวลงอย่างช้าๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกในภาพรวมยังขยายตัวในระดับใกล้เคียง กับปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจโลกอาจเผชิญความเสี่ยงจากการใช้นโยบายการคลังแบบ “อเมริกาต้องมาก่อน” ของ ประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ และสถานการณ์ตึงเครียดทางการเมืองทั้งในคาบสมุทรเกาหลีและตะวันออกกลาง นอกจากนี้ หากสหราชอาณาจักรประสบความล้มเหลวในการบรรลุข้อตกลงแยกตัวออกจากสหภาพยุโรป (เบร็กซิต) ด้วยกระบวนการ

ที่ราบรื่นแล้ว อาจสร้างความเสี่ยงที่ร้ายแรงต่อเศรษฐกิจยุโรปที่กำลังฟื้นตัวในปี 2561 การเจรจาเบริคซิทที่ขีดเยื่อ ไม่มีแผนการเบริคซิทที่ชัดเจนจะเป็นปัจจัยลบต่อการตัดสินใจลงทุนทั่วภูมิภาคยุโรป โดยที่ผ่านมานั้นกระบวนการเบริคซิทได้ส่งผลทำให้เศรษฐกิจของอังกฤษชะลอตัวแล้ว

การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจประเทศสำคัญ ๆ และการฟื้นตัวที่กระจายตัวมากขึ้นของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะทำให้ราคาสินค้าขึ้นปฐมและอัตราเงินเฟ้อในประเทศสำคัญ ๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างช้า ๆ ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นหลังกลุ่มประเทศ OPEC และ Non-OPEC บรรลุการต่ออายุข้อตกลงลดการผลิตน้ำมันดิบไปจนถึงสิ้นปี 2561 ซึ่งจะส่งผลให้ประเทศเศรษฐกิจหลักปรับทิศทางนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มที่จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 3 ครั้งในปี 2561 สู่ระดับ 2.0% - 2.25% ควบคู่ไปกับการดำเนินการตามมาตรการปรับลดขนาดงบดุล ธนาคารกลางยุโรปยังมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้อย่างต่อเนื่องอย่างน้อยในช่วง 3 ไตรมาสแรก ควบคู่ไปกับการดำเนินการตามแผนการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์ ส่วนประเทศกำลังพัฒนาอื่น ๆ เริ่มมีสัญญาณปรับเปลี่ยนทิศทางนโยบายการเงินตามอัตราเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในประเทศสหรัฐฯ แม้ว่าธนาคารกลางญี่ปุ่นยังมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายและรักษาการเข้าซื้อสินทรัพย์ไว้ในระดับเดียวกับปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่องก็ตาม

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 3.9 ในปี 2561 โดยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยจะมาจากภาคการส่งออก ท่องเที่ยว ซึ่งได้รับผลดีจากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก การส่งออกสินค้าของไทยปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง จากทั้งด้านปริมาณและราคาที่เร่งขยายตัวไปมากในช่วงก่อนหน้า การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีหลายปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ รายได้เกษตรกรที่ยังขยายตัวสูงกว่าปีก่อนจากผลผลิตที่เพิ่มขึ้น รายได้แรงงานในภาคการผลิตเพื่อการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวที่ปรับดีขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มรายได้สูง ภาระหนี้จากมาตรการลดหย่อนค่านแรกที่ทยอยหมดลง รัฐบาลเตรียมจัดทำงบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม 150,000 ล้านบาท (งบกลางปี 2561) เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งเศรษฐกิจฐานรากหรือ Local Economy และการปฏิรูปภาคเกษตรให้มีความเข้มแข็ง เช่น มาตรการช่วยเหลือคนจนแบบรายบุคคลเฟส 2 การส่งเสริมการประกันภัยพืชผล การพัฒนาตำบล กองทุนหมู่บ้าน การเพิ่มโครงสร้างพื้นฐานทางการเกษตร เช่น ไซโล ลานตาก ยุ้งฉางในชุมชน การลดพื้นที่ปลูกยาง ในปี 2561 กรอบวงเงินลงทุนรวมของรัฐบาลกลางเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยจัดสรรให้หน่วยงานที่มีประสิทธิภาพการเบิกจ่ายดี ประกอบกับมีการลงทุนของรัฐวิสาหกิจหลายโครงการเลื่อนมาจากปี 2560 อย่างไรก็ดีตาม ยังมีความเสี่ยงจากพ.ร.บ.การจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ซึ่งอาจทำให้การเบิกจ่ายของบางหน่วยงานที่ไม่เคยใช้ระบบใหม่ เช่น องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นล่าช้าออกไปบ้างในระยะแรก รัฐบาลมีนโยบายขับเคลื่อน 5 โครงการสำคัญตามแผนพัฒนาโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษตะวันออกหรืออีอีซี ในรูปแบบการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน (Public Private Partnership : PPP) ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ รวมเงินลงทุนกว่า 600,000 ล้านบาท โดยกำหนดว่าขอบเขตงาน (TOR) ทั้งหมดจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2561 ซึ่งประกอบด้วย 1. สนามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก 2. ศูนย์ซ่อมบำรุงอากาศยานอู่ตะเภา 3. รถไฟฟ้าความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน 4. ท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 5. ท่าเรืออุตสาหกรรมมาบตาพุดระยะที่ 3

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เตรียมออกมาตรการแพ็คเกจสินเชื่อวงเงินรวม 70,000 ล้านบาท ช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยในธุรกิจ ประสบปัญหาด้านการเงินเข้าถึงแหล่งเงินทุนยาก สามารถยื่นกู้ได้โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ จากปัจจัยราคาน้ำมัน แต่สภาพอากาศที่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดมาก ราคาอาหารสดที่ยังมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำและปัจจัยเชิงโครงสร้างที่เปลี่ยนแปลงตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี และการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้น ประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปี 2561 ที่ร้อยละ 1.1 อัตราการว่างงานยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561 คาดว่าเบี้ยประกันภัยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3 โครงการประกันภัยข้าวนปีได้รับความไว้วางใจจากเกษตรกรกว่า 1.5 ล้านครัวเรือน มีพื้นที่รับประกันภัยกว่า 26 ล้านไร่ ในการนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติ สำหรับประกันภัยรถยนต์ ตลาดรถยนต์ใหม่ขยายตัวต่อเนื่อง เป็นผลจากรถยนต์นั่งขนาดเล็กเครื่องยนต์ไม่เกิน 1,500 ซีซี จำนวน 1.1 ล้านคันที่ซื้อในช่วงโครงการรถยนต์คันแรกครบ 5 ปี จะพ้นกำหนดห้ามซื้อขายตั้งแต่กลางปี 2560 เป็นต้นไป ซึ่งมีผลให้ผู้บริโภคบางส่วนตัดสินใจเปลี่ยนรถใหม่ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดีขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำ บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด คาดการณ์ตลาดรถยนต์ปี 2561 เด็บโตต่อเนื่องว่าจะมีปริมาณการขายรวม 9 แสนคัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.4 ความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่มีส่วนในการกระตุ้นตลาดให้เติบโต รวมถึงการที่ค่ายรถแต่ละค่ายต่างเริ่มทยอยเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่สู่ตลาด จะช่วยกระตุ้นตลาดรถยนต์ในประเทศได้ส่วนหนึ่ง ตลาดรถเก๋งจะขยายตัวมากกว่ารถเพื่อการพาณิชย์ที่ได้รับแรงกดดันจากระดับราคาสินค้าเกษตรที่จะยังคงอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับอัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง

3. โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	ปี 2558	%	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2560	%
รายได้จากการรับประกันภัย	2,527.88	96.2	2,705.36	95.0	2,737.29	96.6	2,737.64	96.5
รายได้จากการลงทุน	85.44	3.3	121.22	4.3	90.60	3.2	92.73	3.3
รายได้อื่น	13.72	0.5	20.56	0.7	6.32	0.2	6.30	0.2
รวมรายได้	2,627.04	100%	2,847.14	100%	2,834.21	100%	2,836.67	100%

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล นัดหยุดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง

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

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2560 มีมูลค่า 219,606 ล้านบาท เติบโตจากปี 2559 ร้อยละ 3.6 เนื่องจากโครงการรถคันแรกในปี 2554-2555 ซึ่งกำลังทยอยพ้นกำหนดห้ามซื้อขายตามเงื่อนไขของโครงการตั้งแต่ปลายปี 2559 เป็นต้นมา มีผลให้ในช่วงปี 2560-2562 เกิดความต้องการซื้อรถยนต์ใหม่ นำไปสู่การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อขยายส่วนแบ่งตลาด ทั้งการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัยหรือการให้ค่าตอบแทนสูงๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น พร้อมรักษาอัตราส่วนการต่ออายุกรมธรรม์เดิมให้มีระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งได้รับการตอบรับจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศซึ่งน่าจะมีความพร้อมรับประกันภัยต่อแล้ว บริษัททศกย้าความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ปรับกลยุทธ์ก้าวสู่ยุคดิจิทัล นำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น พัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

			เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)				
ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)	2557	2558	2559	2560	
		รายการ (Sub Class)					
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	102,515	104,111	105,508	110,160
		1.2	บังคับ (Compulsory)	15,388	16,294	16,680	15,958
			รวม (Total)	117,903	120,405	122,188	126,118
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	11,058	10,484	10,233	9,850
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	70,991	72,970	74,124	77,110
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,293	5,338	5,268	5,356
5.	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			205,247	209,197	211,813	218,434

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้: -

1. การจำหน่ายผ่าน ตัวแทนประกันวินาศภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า “ตัวแทนประกันวินาศภัย หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท”
2. การจำหน่ายผ่าน นายหน้าประกันภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า “นายหน้าประกันวินาศภัยหมายความว่า ผู้ซึ่งชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น”
3. การจำหน่ายตรงโดยอาศัยพนักงานของบริษัท

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท โดยพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งคำนวณจากเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่ หาดด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,170,959,239.23 บาท และมีระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง CAR RATIO ที่ร้อยละ 334.96

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2560 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 62.28 ซึ่งลดลงจากปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 5.13

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน่วยงาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันแท้จากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสถานะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบวงเงินตามอำนาจอนุมัติ บริษัทได้มีการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงาน และมีการปรับปรุงคู่มือการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ล่าช้า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีกระบวนการรักษาความปลอดภัย การจำกัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับการอนุมัติเท่านั้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ไม่สามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพัน

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

4. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

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

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 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 พิจารณาภาวะที่นักลงทุนกล้ารับความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ 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 เช่น ในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวและเงินเฟ้อไม่เป็นปัญหา 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 บริษัทได้มีระบบตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้คู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ

5. โครงสร้างการถือหุ้นการจัดการ

ผู้ถือหุ้น :

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 16 มีนาคม 2560

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 พันซ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16
7. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา วีราวิทยางกูร	9,620,000	3.17
9. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	8,781,128	2.90
10. นายจิรพัฒน์ อัสวะธนกุล	5,954,400	1.97

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน* |
| 2. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 4. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน* |
| 5. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศศิริ | กรรมการอิสระ * |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน |

- | | |
|--------------------------|--|
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นางสุเทพี อัครชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทยากร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไป นับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กสท.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้น ของคณะกรรมการไว้ดังนี้

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่

จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไป
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือ ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอ
โดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	4 ครั้ง
4. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	4 ครั้ง
5. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศิริ	กรรมการอิสระ	เข้าประชุม	6 ครั้ง

6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
9. นางสุณีย์ ธีราวิทาทกุล	กรรมการและเลขานุการบริษัท	เข้าประชุม	4 ครั้ง

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงค์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางปราณี ภาณีผล | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้อง
กับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยคย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
4. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
7. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล

ประวัติการศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Chicago, สหรัฐอเมริกา

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2555-2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การพิจารณาแต่งตั้ง โยชัย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมทั้ง 6 ครั้ง

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน และ กรรมการบริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี กำหนดให้มีการประชุมเป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้ง ต่อปี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายถวัลย์ วิรานนท์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางสุเทพี อัคระชนกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนดังนี้

1 ด้านการสรรหา

- 1.1 กำหนดวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือ การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- 1.2 ดำเนินการพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 1.3 ตรวจสอบให้รอบคอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- 1.4 ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 1.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
- 1.6 คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน อาจได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ก็ได้

2 ด้านการพิจารณาคำตอบแทน

- 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
 - 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
 - 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
 - 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่
 - 2.4.1 ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัทต้องการ
 - 2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น
 - 2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
 - 2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง
- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปี 2560
- มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 4 ท่านเข้าประชุมครบ 4 ท่าน

3. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน |
| 3. นายจිරพันธ์ อัครชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน |

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรม การลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

การประชุมคณะกรรมการลงทุน ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมทั้ง 2 ครั้ง

4. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหาร ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการค้าดำเนินงาน
2. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
3. รายงานผลความคืบหน้าการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีความเสี่ยงที่มันยสำคัญให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2560 มีการจัดประชุม 6 ครั้ง มีจำนวนกรรมการเข้าประชุมดังนี้

นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	ประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	รองประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นางสาวลัสพรพรรณ เต็มทองไชย	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายกนกกัณฑ์ ถาวรนนท์	กรรมการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายธนาวุฒิ บุญพุด	กรรมการ - เลขานุการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางสาวศุษฎี วรรณคล้า	กรรมการ – ผู้ช่วยเลขานุการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจ ควบคุมและเลขานุการของบริษัท

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายชลอ เพ็ญอารมย์ อายุ 80 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลาเดลเฟีย สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโทรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม อังกฤษ
- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27
- หลักสูตร Director Certificate Program (IOD) รุ่นที่ 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ

การอบรมในปี 2560 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

2555-2558 ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ ประกันภัย, ประกันภัยไทยวิวัฒน์.

2555-ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ บมจ ไทยริประกันชีวิต., ธุรกิจประกันชีวิต

2551-2555 ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บมจ.ธุรกิจการบริการเฉพาะกิจ บ.โลโปรเฟสชั่นแนลเวสต์ เทคโน

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและற்றுญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 81 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)
- Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2560

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2547 ถึง 2556 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ตี, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2542 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่ง ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด,

ธุรกิจสำนักงานบัญชี

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ , ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

บริษัทจำกัด

ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด ,ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 73 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2560 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2555 – 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ,ธุรกิจประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2557 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.คูสิตธานี ,การท่องเที่ยวและสันตนาการ

พ.ศ. 2558 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา

คำตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก,ธุรกิจพลังงาน

ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต

ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /

คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี /

คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.คูสิตธานี
ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

- กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

- กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการบริหารการ

ปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี/คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ นूरพุกศลศรี อายุ 64 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800

หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่172/2013

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011

หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่13/2011

วิทยาลัยการทัพอากาศ รุ่นที่ 35 (วทอ.35) กองทัพอากาศ

หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 4 สภาวิชาชีพบัญชี

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

หลักสูตร Strategic Airport Development ประเทศเยอรมนี

หลักสูตร Airport Management Commercial ประเทศสิงคโปร์

หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

การอบรมในปี 2560

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเปลี่ยนแปลงและผลกระทบทางภาษีอากร

Audit Committee Guide for Compliance and Ethical Culture Oversight

ธุรกิจในยุคแห่งความผันแปรผิดปกติ

National Research Alliance Dialogue on Corporate Governance 2017

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, บริษัท เอส เอ็น เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด, ขายอาหารและเครื่องดื่ม และการให้บริการ
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ซีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2558 – 2558 กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีวาทัย จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2551 – 2556 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจสนามบิน
- 2551 – 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด, ธุรกิจ โรงแรม

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท ซีวาทัย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ, บริษัท เอส เอ็น เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด, ขายอาหารและเครื่องดื่ม และการให้บริการ

กรรมการผู้จัดการ, บริษัท คอร์ปอเรต เซอร์วิส จำกัด, ทำบัญชีและตรวจสอบบัญชี

กรรมการ, บริษัท ดับบลิว เอส เค พี อินเตอร์เทรด จำกัด, บริการให้คำปรึกษาทางการตลาด

กรรมการ, บริษัท ดับบลิว เอส เค พี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด, บริการให้คำปรึกษาทางธุรกิจ

กิจการอื่น

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล อายุ 58 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 56
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 8 สถาบันวิชาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22

การอบรมในปี 2560 ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

2.89 % (ตนเอง 2.89 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

สามี นางสาวเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางสาวศุณิย์ ธีราวิฑางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2529 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2557 ถึง 2558 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ.ไทยประกันชีวิต, ธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ. 2558 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการกองทุนประกันวินาศภัย

พ.ศ.2559 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มมออยล์, ธุรกิจการเกษตร

พ.ศ. 2535 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ , ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2543 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน
บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2553 .ศ.ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ , (สถาบันประกันภัยไทย).ไอ.ไอ.ที.ธุรกิจการศึกษา

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ. 2550 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ. 2556 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันภัย
- กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ. วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์, ธุรกิจการเกษตร

บริษัทจำกัด

- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
ธุรกิจประกันภัย
- กรรมการ กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย), ธุรกิจการศึกษา

กิจการอื่นๆ

- นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ กองทุนประกันวินาศภัย
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการ มูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์
- กรรมการ มูลนิธิ พล ตำรวจเอก เกา สารสิน

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 69 ปี

กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2543 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะชนกุล อายุ 57 ปี

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

1.56 % (ตนเอง 1.56 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องสาว นางสุณิษฐ์ ธีรวิทย์ทางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุนีย์ ธีรวิฑูรย์ อายุ 65 ปี
กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน
เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

พี่สาว นางสาวสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2551 ถึง 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายวิฑูรย์ สีหัจกร อายุ 51 ปี

ประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาโท ประเทศสหภาพโซเวียต

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

ทำธุรกิจส่วนตัว

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 69 ปี

รองประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2543 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายปราสาทชัย พิลาพันธ์ อายุ 53 ปี

รองกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

-

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

รองประธานกรรมการ บจก.ลาวโคโยต้า

กรรมการ บจก.เค

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายพงษ์พจน์ เปี่ยมเจริญ อายุ 53 ปี

กรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

-

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

พ.ศ. 2550 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายนันทมณท์ เจริญวรรณวงศ์ อายุ 62 ปี
กรรมการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

อักษรศาสตร์ ภาษาอังกฤษและบริหารธุรกิจที่ประเทศลาวและออสเตรเลีย

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตาม มาตรา 89/14 ให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัท ได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 1.1. ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธาน กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน
3. ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร อายุ 65 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสุเทพี อัสวะชนกุล
พี่ภรรยา นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2555-2560 กรรมการและเลขานุการบริษัท, ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์ (บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายกระเปียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

2555-2560 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ คปภ. กสท. และ ปปง.
- 1.2 เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้แก่ทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ ที่ออกใหม่ และจัดทำสรุปสาระสำคัญของกฎหมายกฎเกณฑ์ ฯลฯ ที่ออกใหม่ดังกล่าว
- 1.3 จัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเบื้องต้นในรูปแบบของฐานข้อมูลกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการที่สำคัญ ให้ข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและเป็นข้อมูลอ้างอิงในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
- 1.4 ติดตามให้หน่วยงานภายในมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ
- 1.5 เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายระเบียบ หรือประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัย
- 1.6 งานในหน้าที่รับผิดชอบเฉพาะ ได้แก่ การเป็นหน่วยงานกลางในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย เกี่ยวกับป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย(AML/CFT)
- 1.7 สนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ที่ได้จากการติดตามการปฏิบัติงานด้านกฎหมายของทุกหน่วยงาน รวมถึงร่วมให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อนำไปใช้วิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร

- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหรือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานภายในองค์กรทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน ได้แก่
 - (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 - (2) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กสท.)
 - (4) หน่วยงานทางการอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 2.2 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน (คปภ.) หรือหน่วยงานกำกับอื่นตามกฎหมาย

- 2.3. เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ปปง.) หรือหน่วยงานทางการอื่นใด ในประเด็นด้าน AML/CFT
- 2.4. ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กร เพื่อให้จัดทำรายงานตามที่หน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลแจ้งขอ หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดทำ
- 2.5. ให้ความรู้ด้านกฎหมาย จัดทำข้อมูลกฎหมายด้านการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2560 ดังนี้ (หน่วย: บาท)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	280,000	455,000	735,000
2	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	ตรวจสอบ	6/6	195,000	545,000	740,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	195,000	380,000	575,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	210,000	390,000	600,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี*	กรรมการอิสระ	6/6	180,000	210,000	390,000
6	นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	230,000	230,000
7	นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	220,000	220,000
8	นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	220,000	220,000
9	นางสุนีย์ ธีรวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	4/6	-	210,000	210,000
รวม			-	1,060,000	2,860,000	3,920,000

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น *ดำรงตำแหน่ง 9 พฤศจิกายน 2560

- ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 26 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2560 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 64,260,000 บาท

บุคลากร

ในปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 579 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 285,324,482 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 12,202,076 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2560				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชอล เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาณีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ			-
นายจิรพันธ์ อัสวะธนกกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	8,781,128	8,781,128	8,781,128
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัสวะธนกกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
นางสุณิษย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ	107,640	107,640	107,640
นายสุรพงษ์ ธีราวิทยางกูร	รองกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ธีระประชุดิ	รองกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายอุเชิษส เสดลิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายเทพพันธ์ อัสวะธนกกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวกฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-

6. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเป็นเครื่องมือที่จะนำบริษัท ไปสู่ความมั่นคง บริษัทจึงได้กำหนดหลักการ กำกับดูแล กิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติโดยมีเนื้อหาสำคัญ ได้แก่

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง รวมถึงการซักถาม และส่งคำถามล่วงหน้า สิทธิในการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ รวมถึงสิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่า

สอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่นการจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนลดทุน เป็นต้น โดยปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด

บริษัทได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น โดย สนับสนุน และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีการเปิดเผย ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและ เหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า ให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ และ ได้กำหนดให้มีการลงมติอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทมี การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่ง สินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลังระหว่างการประชุม ประธาน ในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการ ลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาด หลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2560 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 เมษายน 2560 มีกรรมการ 8 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือ หุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ใน รายงานการประชุม

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือ หุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงเสนอเพิ่ม วาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียง โดยมอบฉันทะให้ ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วม ในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการ ป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดย

ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปี ที่ผ่านมกรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลข รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่ มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการ ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของ บริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

- | | |
|------------|---|
| ลูกค้า | บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่น ในการ ให้บริการ
ของบริษัทรักษาคุณภาพไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด |
| คู่ค้า | บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียม กัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่ จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี |
| ผู้ถือหุ้น | บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น |
| พนักงาน | บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงาน ได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมี นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับ ธุรกิจเดียวกัน |
| คู่แข่ง | บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับ ทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีฉ้อฉล โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหา ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการ กล่าวหาในทางร้าย |
| เจ้าหนี้ | บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดย เกร่งครัดโดยจะปฏิบัติตามต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไข การค้าประกัน การบริหารเงินทุน กรณีที่ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ จน เป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริง เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหามาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการ บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้ |
| ลูกหนี้ | บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้า |

- เจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล
- สังคมและ บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรม
- สิ่งแวดล้อม ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ
- สิทธิมนุษยชน บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชน ไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะเดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
- การต่อต้านทุจริต บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้รับความเห็นชอบจากทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 3 ถึง 10 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่กรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 19 ถึง 27

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.65 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 91.25 รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวด มีดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.62 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 90.5
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.49คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 87.25
- คณะกรรมการลงทุน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.95 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 98.75

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 10 หมวด ได้แก่ หมวดการวัดการปฏิบัติงาน หมวดการกำหนดกลยุทธ์ หมวดการปฏิบัติและติดตามกลยุทธ์ หมวดการวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน หมวดความสัมพันธ์กับคณะกรรมการหมวดความสัมพันธ์กับภายนอก หมวดการบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร หมวดการสืบทอดตำแหน่ง หมวดความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ และหมวดคุณลักษณะส่วนตัว สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.95 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 96.25 โดยหมวดที่ 2 เรื่องการพัฒนา CEO คณะกรรมการมีความเห็นว่า จุดแข็งสำคัญที่ CEO ควรจะรักษาไว้คือ ความเป็นผู้นำและการมีวิสัยทัศน์ ส่วนประเด็นที่ CEO ควรได้รับการพัฒนามากขึ้นในปีถัดไป คือ การเร่งรัดให้งานที่วางแผนไว้ได้ผลและ ติดตามผลการปฏิบัติให้ใกล้ชิดขึ้น

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อนักบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ด้วย

คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 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 ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้น แต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ การให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว 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 ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- 2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- 3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

กระบวนการสรรหากรรมการ และ กรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยบริษัทได้กำหนดกรอบการแต่งตั้งกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ตามที่ได้เปิดเผยไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท www.thaivivat.co.th โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มีกระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บริษัทสำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้ง โดยกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย

2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน

4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไป นับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กลต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ ทุกครั้ง สำหรับปี 2560 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด โดยเคร่งครัด

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2560 ทางบัญชีมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 2,320,000.- บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	890,000.- บาท
2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส	510,000.- บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2	160,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี	370,000.- บาท
5. ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงินรวม	320,000.- บาท
6. ค่าสอบทานข้อมูลอื่น	70,000.- บาท
ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี	

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท www.thaivivat.co.th

7. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility Report) ประจำปี 2560 เพื่อแสดงถึงนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการคิด และการดำเนินงาน ในฐานะสถาบันการเงินหนึ่งที่มีส่วนในการพัฒนาสังคมไทยในด้านความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ผ่านการดำเนินงานทางธุรกรรมทางการประกันภัยของบริษัท รวมถึงเปิดเผยผลจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่เพียงด้านการเงิน แต่ในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วยโดยบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี

จนถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมจึงได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR-in-process) และนอกกระบวนการทำงาน (CSR-after-process) อย่างต่อเนื่อง

แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2560 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดและความพร้อมของการแสดงข้อมูล อย่างไรก็ตามรายงานฉบับนี้ได้นำแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาใช้เพื่ออ้างอิงเป็นกรอบการจัดทำรายงานฉบับนี้ เพื่อให้ตรงตามมาตรฐานของบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมจดทะเบียนมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536

การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุดโดยกำหนดควิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชน ได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และลูกค้าอย่างเป็นธรรมชาติ เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินงานธุรกิจ ในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน

Trusted ความเป็นมืออาชีพที่สร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า	1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 2.การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
Progressive ไม่หยุดพัฒนาสินค้าและบริการ ที่เข้าถึงทุกความต้องการ	4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคม
Innovative นวัตกรรมสมัยใหม่ที่สร้างความเป็นเลิศในการให้บริการ	
Togetherness ความเห็นอกเห็นใจในการดูแลกันและกันดุจดังครอบครัว	6.การดูแลพนักงาน 7.การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม 8.การจัดการสิ่งแวดล้อม

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯ ได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2.การต่อต้านทุจริต 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน 4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
	สำคัญ	7.การพัฒนาสังคมและชุมชน 8.การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม)	6.การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
	สำคัญ	สำคัญมาก	
สำคัญต่อ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)			

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คุ้มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - บริการสินไหมที่เป็นธรรม - บริษัทประกันที่มั่นคง สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ 	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า - ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว - บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. 	<ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร 02 695 0777 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร 02 695 0700 - Website:thaivivat.co.th - Facebook: www.facebook.com/thaivivat
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า - การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม - ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญา ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี - มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ - การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน - Website:thaivivat.co.th
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริม ให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้ - นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน 	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน - แบบสำรวจความพึงพอใจ - การประชุมตามสายงาน

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
	<ul style="list-style-type: none"> - ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน - โอกาสในการพัฒนาความรู้และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ - สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่ - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย - กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ร้องเรียน โดยตรงต่อผู้บริหาร - E-mail: hrdept@thaivivat.co.th
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน - การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว - ดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เผยแพร่รายงานต่างๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานประจำปี - การประชุมผู้ถือหุ้น - ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 1231 ต่อ 5938 - E-mail: nantawan_aru@thaivivat.co.th - Website: thaivivat.co.th/th/investor_contact.php
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม - ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	<ul style="list-style-type: none"> - Website: thaivivat.co.th
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสมเพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้นี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจ ต่อสังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญของหน่วยงานรัฐต่างๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website:thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2560 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทยในงานประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2560 (ไทยเท่าที่ดี วิถียั่งยืน) ที่ได้รับการยกย่องและเชิดชูเกียรติ ให้เป็นภาคธุรกิจเอกชน ที่ประกอบการค้า ด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยเฉพาะเรื่องความโปร่งใส และความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อสังคม

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีหน่วยงาน Compliance ที่ขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบภายนอกด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและ
คณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา
เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการ
กำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและ
การกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thaivivat.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีด
ความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น
ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการ
ทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อ
คุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้างบริษัทมี
นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการ
ทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการ
ดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตาม
ความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการ
การทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
(Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้
โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจาก
รัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในการนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือ
กับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วม
เป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่าง
ต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก
ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือครั้งของขวัญทุกประเภทพร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle
Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

จดหมาย	นันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	Nantawan_aru@thaivivat.co.th
โทรศัพท์	1231 ต่อ 5938

ในส่วนของการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักว่าข้อมูลของบริษัทที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ อย่างเท่าเทียม นอกจากนี้จะเปิดเผยข้อมูลสู่องค์กรและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ แล้ว ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่มีการเผยแพร่แล้วผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th

- ข้อบังคับบริษัท
- คู่มือการปฏิบัติและหลักการกำกับกิจการที่ดี
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- ข้อมูลสำคัญทางการเงิน รวมถึงงบการเงินรายปี และ รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- รายงานประจำปี
- รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม
- หนังสือและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- หนังสือฉบับของขวัญของก้านัล
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดคืนเงินที่ผู้ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน นอกจากนี้ยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธ์ภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

ความสามารถในการชดใช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดใช้ค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ ไตรมาส 3 มากกว่า 300% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดใช้ค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหม เพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุเพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุสามารถพิมพ์ใบสั่งซ่อมได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศนอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ สาขา รวมถึงมีบริการแจ้ง 27 ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์สินไหมและให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกัน

Thaivivat Application

ปี ปิดประกันภัยรถยนต์ได้อัดโนมิตี - ได้เปิดตัวฟังก์ชันเปิด (มหาชน) บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด 2560 เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ โดยการนำเทคโนโลยี "ประกันรถเติมเงิน" สำหรับการใช้งานสมัยใหม่มาเชื่อมต่อกับสมาร์ตโฟนเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานประกันเปิด “ปิดได้อัดโนมิตีโดยการเชื่อมต่ออุปกรณ์-TBeacon” ในรถยนต์ กับ ApplicationThaivivat หลังจากเปิดตัว ซึ่งยังคงระบบการ 2559 เมื่อปี “ประกันรถเติมเงิน” ให้บริการด้านการประกันครบวงจรออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยที่สำคัญไว้ เช่น บริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันทีโดยไม่ต้องจดหมายเลขโทรศัพท์ และสามารถระบุจุดเกิดเหตุด้วย GPS ระบบที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาณที่ใกล้ที่สุด ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ภัย ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเติมเงิน”

วันที่ บริษัทได้รับรางวัล2560 มีนาคม 30Thailand ICT Excellence Award ในสาขา2017 Innovation Projects จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ในงาน “Thailand ICT Management Forum & Thailand ICT Excellence Awards ”2017ภายใต้รูปแบบงาน “Leading Digital Transformation: From Idea to Action” ซึ่งรางวัลดังกล่าวสามารถยืนยันความสำเร็จด้านผู้นำนวัตกรรมการประกันภัย ที่ตอบสนองความต้องการผู้บริโภคสมัยใหม่ได้เป็นอย่างดี จาก

นวัตกรรมใหม่ คิด "ประกันรถเดิมเงินไทยวิวัฒน์" ่าเบี้ยประกันตามนาที่ที่จับจริง เลือกเปิดปิดประกันได้ ผ่าน-
องประกันภัยรถยนต์ทำให้เกิดความคุ้มค่าต่อผู้บริโภคได้อย่างสูงสุดแอปพลิเคชันบนสมาร์โฟน ถือเป็นนวัตกรรมใหม่ข
2559 ซึ่งได้เปิดตัวอย่างเป็นทางการไว้ในปี

พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการ
ประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก
คือ ตัวแทนและโบรกเกอร์ เคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์
thaivivat.co.th ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง
โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาน์เตอร์ธนาคาร และโมบายเพย์เมนต์

บริการอื่นๆ

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ
ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและ
มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ
ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการ
ให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท

สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ ที่เบอร์ 02-695-0777 และ 1234 ในวันและเวลาทำการ
(จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-18.00 น.) ทางเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th และเฟสบุ๊ก
www.facebook.com/thaivivat

- **ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ** เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วฉับไว ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่ว
ประเทศ โดยเฉพาะประกันรถยนต์และสุขภาพ บริษัทมีหน่วยงานรับแจ้งอุบัติเหตุและการตรวจสอบ
อุบัติเหตุรถยนต์ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ด้วยระบบบอกตำแหน่งของพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ
ของบริษัทฯ ผ่านดาวเทียม (Real-Time Tracking) ที่ใช้เทคโนโลยี GPS (Global Positioning System)
พนักงานที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุสามารถส่งเหตุให้กับพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุที่อยู่ใกล้กับจุดเกิดเหตุ
มากที่สุด เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วที่สุด ให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยรู้สึกมั่นใจ นอกจากนี้สำหรับลูกค้าที่
ลงทะเบียนและติดตั้ง Thaivivat Application ในโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถแจ้งเหตุด้วยปุ่ม “แจ้งเหตุ
ฉุกเฉิน” โดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ พร้อมกับส่งพิกัดจุดเกิดเหตุให้บริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องอธิบาย
เส้นทาง

สามารถติดต่อศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุได้ที่โทร 02-695-0700 และ 1231 ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- **บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน (Roadside Assistance)** เป็นบริการให้กับผู้เอาประกันภัยรถยนต์เมื่อเกิดเหตุรถ
เสียกลางทาง ซึ่งอาจมีสาเหตุ จากความบกพร่องของเครื่องยนต์ หรืออุปกรณ์ต่างๆ ของรถยนต์ ทำให้รถ
ไม่สามารถขับเคลื่อนได้ โดยได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้การปรึกษาด้านเทคนิคเพื่อช่วยเหลือในการ
แก้ไขสถานการณ์ รวมถึงให้บริการช่างเทคนิคนอกสถานที่ ซึ่งเป็นบริการที่จะช่วยเหลือเบื้องต้นในจุด
เกิดเหตุ ตลอดจนบริการรถลากจูงเพื่อนำไปซ่อมในศูนย์ซ่อมต่อไปให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง โดยติดต่อ
ที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการ

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับการเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้นบริษัทฯ จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนส่วนมากโดยได้ดำเนินการผ่านผลิตภัณฑ์ การประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์) และ มุ่งเน้นที่จะบรรเทาความเสียหายจากอุบัติเหตุทางท้องถนน ซึ่งสัมพันธ์กับภาคประกันภัยรถยนต์ที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่านโครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ในปี 2560 ที่ผ่านมา ดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของส่งเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงการประกันภัย ผ่านการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย เพื่อให้ประชาชนใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินด้วยตนเอง รวมถึงแบ่งเบาภาระของภาครัฐในการเยียวยาประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2560 ที่สำคัญได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิสเพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็นแบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้นโรคมะเร็งผิวหนังเบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าพลัสสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 16 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 30 ล้านไร่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2555 เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7ภัยประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง, ฝนแล้งหรือฝนทิ้งช่วงลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ และไฟไหม้ 1,111 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและ โรคระบาด 555 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกัน ในโครงการ “กรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย กรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ 1 แขนบาท จากการฆาตกรรม 50,000 บาท และเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย 10,000 บาท เบี้ยประกันเพียง 200 บาทต่อปี สำหรับผู้ที่มีอายุ 20-60 ปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาที่เข้าถึงได้

โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนล้วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และจุดรั้งการพัฒนาของประเทศ จึงมีการรณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2560” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2560” มีการปฏิบัติงานดังนี้

1. การจัดวางพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการตามจุดให้บริการในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ โดยเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ ในบริเวณที่มีการจราจรหนาแน่น ถนนสายหลักที่สำคัญในการสัญจรของผู้ใช้รถใช้ถนน และสถานที่ท่องเที่ยวสำคัญๆ เพื่อให้บริการ ได้อย่างรวดเร็วทันเหตุการณ์

2. เพิ่มจำนวนพนักงานบริการรับแจ้งอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าช่วงเทศกาลดังกล่าว โดยให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์

การดูแลพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งจะต้องได้รับดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มเติมความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์ความรู้ทั้งด้าน Technical knowledge ด้วยการฝึกอบรมภายในบริษัทและอบรมกับหน่วยงานต่างๆ ภายนอกบริษัท ในด้านผลตอบแทน บริษัทมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้งรวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนในภาคธุรกิจเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างเหมาะสม

ในส่วนของบริษัทประกันและสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของ บริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้ เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัท จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน
- สวัสดิการด้านเงินกู้
บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการรักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา
- เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว
สำหรับงานแต่งงานของพนักงาน และงานศพของบิดา มารดา
- การรักษาพยาบาล
นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลจาก โรงพยาบาลจุฬาฯ คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้น และวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่
- การประกันอุบัติเหตุ
เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงาน ในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน
- การประกันสุขภาพ
เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

การดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2560 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ ส่งอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในปี 2560 ในหลักสูตร “Get to Know Insurance Business” ความรู้ประกันภัยเบื้องต้น ณ บริษัท ไทยริ เซอร์วิสเซส จำกัด ถนนรัชดา กรุงเทพมหานคร

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2560 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 18 คน

รุ่นที่ 2 ในวันที่ 6 ธันวาคม 2560 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 15 คน

หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมหลักสูตรที่นำไปใช้ในการเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานได้จริง โดยในปี 2560 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- หลักสูตรเทคนิคการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคุณกนกนัฏธ์ ถาวรนนท์ ผู้จัดการฝ่ายสินค้าใหม่รถยนต์ ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าใจเทคนิคและรูปแบบการสร้างแรงจูงใจในการทำงานเป็นทีม ทำให้สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ได้บังคับบัญชา หรือผู้ร่วมงาน ได้อย่างเหมาะสม และลดความขัดแย้งในการทำงานเป็นทีมซึ่งแบ่งจัดเป็นกลุ่มงาน 6 รุ่นด้วยกัน ดังนี้
รุ่นที่ 1 วันที่ 29 ตุลาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 35 คน
รุ่นที่ 2 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 27 คน
รุ่นที่ 3 วันที่ 18 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 34 คน
รุ่นที่ 4 วันที่ 25 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 46 คน
รุ่นที่ 5 วันที่ 9 ธันวาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 28 คน
รุ่นที่ 6 วันที่ 16 ธันวาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 31 คน
- หลักสูตรการจัดลำดับความสำคัญของงานประจำวัน โดยคุณ สมกฤษณ์ สุระชีวกฤตผู้อำนวยการฝ่ายขาย จัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 โดยจัดเฉพาะกลุ่มตำแหน่งหัวหน้า วัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าใจบทบาทในการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นบทบาทหลักในการควบคุมดูแลผู้ได้บังคับบัญชา มีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 45 คน
- หลักสูตรการออกแบบและพัฒนาระบบ Power Vision อย่างมีประสิทธิภาพโดยคุณรัชณี วงษ์กิจพัฒนาผู้จัดการอาวุโส จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อการออกแบบและพัฒนาระบบอย่างมืออาชีพ โดยบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 17 คน
- หลักสูตรประสานงานอย่างไรได้ทั้งใจ ได้ทั้งงาน โดยคุณพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่าย จัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อบริหารงานอย่างมืออาชีพ และสร้างแรงจูงใจในการทำงานของพนักงานให้มีความสุขกับงานที่ได้รับมอบหมาย โดยบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 54 คน

นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนา ตามวาระโอกาส บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 8 ชั่วโมง

การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคลไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทนและเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2560 จนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานที่เป็นผู้พิการ จำนวน 6 คน

พิการทางสายตา	จำนวน 1 คน
พิการทางการได้ยิน	จำนวน 4 คน
พิการทางการเคลื่อนไหว	จำนวน 1 คน

กิจกรรมแรงงานสัมพันธ์

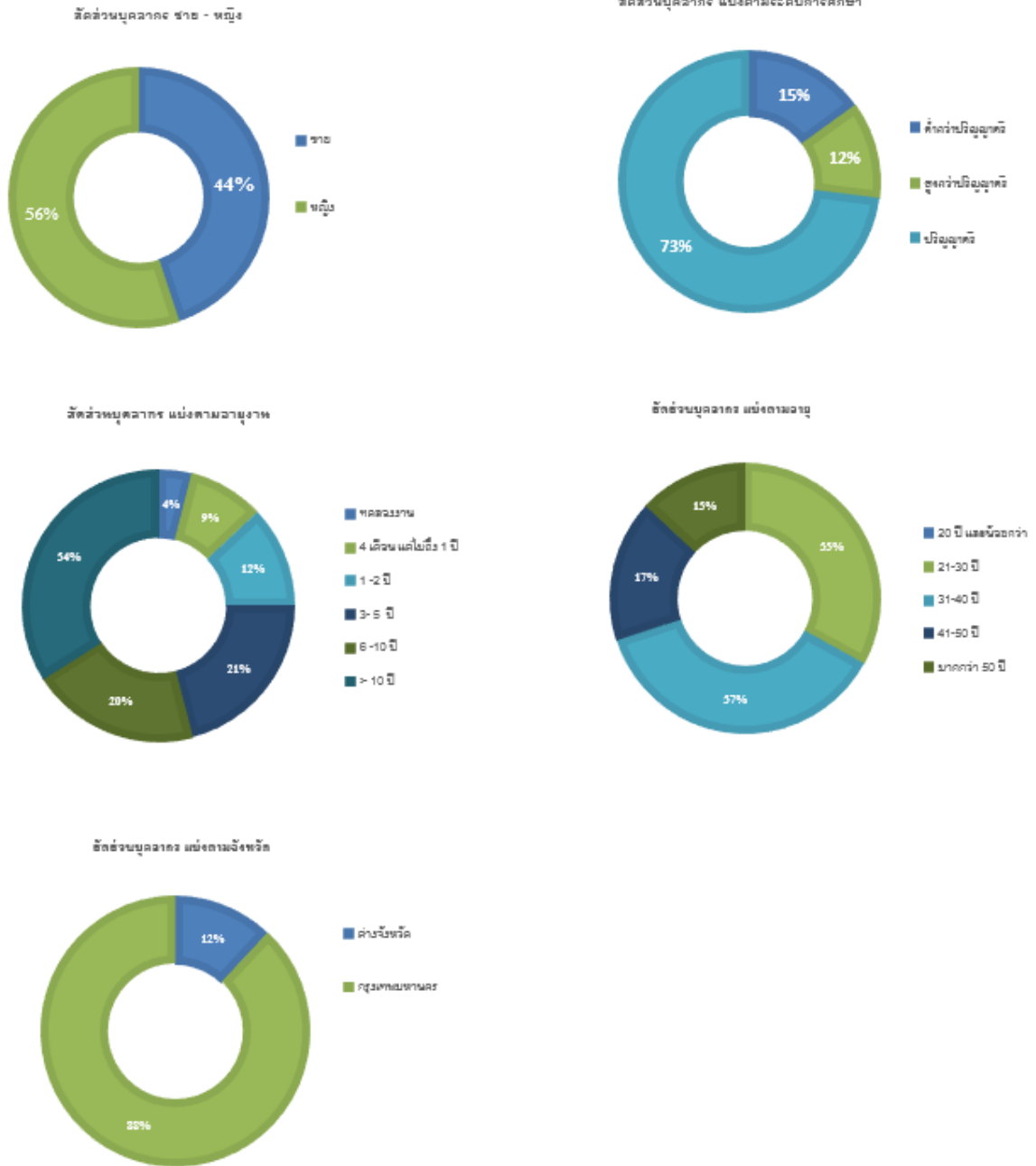
บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ในทุกปี โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากรและระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม, การติดต่อและประสานงานที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ อันจะส่งผลที่ดีถึงการทำงานร่วมกัน รวมถึงเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายให้พนักงาน และเพื่อให้บุคลากรเกิดความผูกพันกับองค์กร

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งซึ่งช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและระงับเหตุให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 9 ธันวาคม 2560 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธินสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2560 จัดขึ้นในวันที่ 11 ธันวาคม 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธินสาร คอยควบคุมดูแล เช่นกัน
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามเครื่องแบบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2560 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 2 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บคือ 1.พนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) 2.พนักงานปฏิบัติการกรุงเทพ (พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ) รวม 2 คน โดยเป็นการบาดเจ็บที่ไม่ร้ายแรง และรักษาหายแล้ว

ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2560



การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินงานธุรกิจและกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

เมื่อวันที่ 25 - 26 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ให้การสนับสนุน Rally การกุศล “รำลึกวีรกรรมกู้ชาติครบรอบ 250 พระเจ้าตากสิน” เพื่อเป็นสาธารณกุศลด้านการศึกษา แก่โรงเรียนวัดอินทารามเพื่อสมทบทุนสร้างห้องขาดแคลนให้นักเรียนและผู้เข้าได้เปิดวิสัยทัศน์พัฒนาการศึกษาในด้านอื่นๆเพิ่มเติมมากยิ่งขึ้น

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2560 ดังนี้

- จัดกิจกรรม “จิตอาสาทำความดีน้อมถวาย พ่อหลวง รัชกาลที่ 9” Big Cleaning Day ในวันที่เสาร์ที่ 16 กันยายน 2560 ณ วัดไผ่ตัน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) บริจาคน้ำดื่ม ดอกไม้จันทน์ และร่วมทำความสะอาดบริเวณวัดและชุมชนใกล้เคียง เพื่อเตรียมความพร้อมบริการประชาชน ที่จะเข้าร่วมงานพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชเป็นล้นพ้นอันหาที่สุคติได้ บริษัทฯ ร่วมเป็นหนึ่งในกรถวายความจงรักภักดีและถวายความอาลัย ด้วยการจัดกิจกรรม “ปลูกดอกดาวเรือง ร้อยดวงใจไทยวิวัฒน์ ถวายพ่อหลวง” โดยพนักงานและผู้บริหารร่วมกันปลูกและดูแลดอกดาวเรือง ให้บานสะพรั่งในช่วงราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ

- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2560 ดังนี้

- ทอดกฐิน หลวงพ่อเขื่อน วัดเขาศาลาอตุลจนาจาโร สุรินทร์
- ร่วมทำบุญกฐินพระราชทาน นำไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดกลางวรवार สมุทรปราการ เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2560 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ร่วมเป็นเจ้าภาพสมทบทุนเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลสวดอภิธรรม การบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- กิจกรรมสวดมนต์ มีการสวดมนต์ ทำสมาธิ และแผ่เมตตา ทุกวันพระและวันศุกร์ ช่วงเวลา 12.30-13.00น.

การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดีควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน แม้ว่า บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ มีได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่าบริษัทได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักในหน้าที่การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท

โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้า LED)

ปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED ทั้งหมด เพื่อสนับสนุนโครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานในรูปแบบมาตรการอุดหนุนผลการประหยัดพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เพื่อเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ มีวัตถุประสงค์ให้สถานประกอบการลงทุนปรับปรุงการใช้พลังงาน เพื่อลดต้นทุนด้านพลังงานและเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันทางการค้า อันจะนำไปสู่การลดการนำเข้าพลังงานในภาพรวมของประเทศลงอย่างเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงานชนิด LED ในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ถนนดินแดง สูง 11 ชั้น จำนวนกว่า 2,557 หลอดแล้วเสร็จเมื่อ พฤษภาคม 2560 เพื่อเป็นการปรับปรุงโครงสร้างการใช้พลังงานไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ซึ่งช่วยให้ประหยัดพลังงานและต้นทุนการดำเนินงานได้ในระยะยาว ซึ่งในปี 2560 สามารถประหยัดไฟฟ้าได้ถึง 860,801.41 บาท

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

8. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

9. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก กลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุใน ข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ใน การแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับ

ในปี 2560 กลุ่มบริษัทมีรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับจำนวน 3,547 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี่ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี่ยประกันภัย การคำนวณเบี่ยประกันภัยรับและการรับรู้รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้ เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรรมธรรม์และเอกสารประกอบรายการเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท และสอบทานกรรมธรรม์และรายการสลักหลังกรรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของกลุ่มบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้เบี่ยประกันภัยรับที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีและสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย จำนวน 1,168 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 29 ของหนี้สินรวม) บัญชีค่าสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 187 ล้านบาท

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การจัดการค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและการรับประกันภัยต่อ โดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการ โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณ สุ่มตัวอย่างเพิ่มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณและเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานการตั้งประมาณการสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อด้วย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

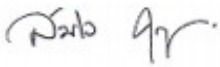
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนหน้าในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	240,644,140	237,379,687	228,894,842
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	483,827,953	483,761,041	373,438,176
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		9,005,242	6,905,382	6,811,253
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	476,374,747	476,374,747	514,900,410
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	51,583,665	52,070,930	19,112,519
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	3,034,526,290	2,984,710,290	2,701,321,914
เงินให้กู้ยืม	11	5,714,562	5,714,562	7,380,528
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	67,200,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	292,108,672	284,832,877	288,055,820
ค่าความนิยม	12	18,720,000	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14	6,361,779	6,172,919	7,381,302
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	79,009,259	79,009,259	80,927,799
สินทรัพย์อื่น	16	523,785,290	524,067,481	625,462,585
รวมสินทรัพย์		5,221,661,599	5,208,199,175	4,853,687,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

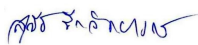
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	2,825,442,132	2,824,322,807	2,576,140,340
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	507,547,684	507,547,684	480,104,794
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,733,885	2,733,885	178,364
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	87,820,420	87,820,420	75,194,822
หนี้สินอื่น	20	615,364,431	614,815,140	617,492,072
รวมหนี้สิน		4,038,908,552	4,037,239,936	3,749,110,392
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		303,000,000	303,000,000	303,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		303,000,000	303,000,000	303,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	30,300,000	30,300,000	30,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		528,219,520	529,707,855	514,867,659
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10.3	144,151,377	144,151,377	92,609,090
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		(4,800,000)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		1,164,670,904	1,170,959,239	1,104,576,756
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		18,082,143	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,182,753,047	1,170,959,239	1,104,576,756
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,221,661,599	5,208,199,175	4,853,687,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





กรรมการ



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	3,547,253,747	3,545,875,526	3,229,683,365	
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(848,001,403)	(848,001,403)	(843,531,608)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,699,252,344	2,697,874,123	2,386,151,757	
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(189,922,199)	(188,893,176)	75,924,536	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	2,509,330,145	2,508,980,947	2,462,076,293	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	228,307,473	228,307,473	243,288,457	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	68,262,209	66,130,535	59,020,862	
กำไรจากเงินลงทุน	4,360,844	4,360,844	51,711,660	
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	20,107,379	20,107,379	10,488,732	
รายได้อื่น	6,303,235	6,316,880	20,550,308	
รวมรายได้	2,836,671,285	2,834,204,058	2,847,136,312	
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,048,394,503	2,047,672,062	1,987,110,058	
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(485,216,633)	(485,169,821)	(327,605,666)	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	588,633,081	588,497,580	546,869,893	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	226,867,777	226,384,957	239,459,816	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	426,211,019	422,911,550	375,911,189	22
รวมค่าใช้จ่าย	2,804,889,747	2,800,296,328	2,821,745,290	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	31,781,538	33,907,730	25,391,022	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	15 341,695	341,695	(293,972)	
กำไรสำหรับปี	32,123,233	34,249,425	25,097,050	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)				
		(6,240,000)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย				
		64,427,859	64,427,859	(8,580,481)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2	(12,885,572)	(12,885,572)	1,716,096
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษี (ขาดทุน)				
		45,302,287	51,542,287	(6,864,385)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
		(5,324,087)	(5,324,087)	8,402,621
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2	1,064,818	1,064,818	(1,680,524)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)				
		(4,259,269)	(4,259,269)	6,722,097
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)				
		41,043,018	47,283,018	(142,288)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
		73,166,251	81,532,443	24,954,762
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท				
		32,761,090	34,249,425	25,097,050
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย (ขาดทุน)				
		(637,857)		
		32,123,233		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท				
		75,244,108	81,532,443	24,954,762
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย (ขาดทุน)				
		(2,077,857)		
		73,166,251		
กำไรต่อหุ้น				
25				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท				
		0.11	0.11	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,390,462,437	3,388,519,558	3,310,865,363	
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(252,687,654)	(252,687,654)	(148,386,420)	
ดอกเบี้ยรับ	27,281,495	27,249,681	19,815,393	
เงินปันผลรับ	39,602,225	39,602,225	40,295,722	
รายได้จากการลงทุนอื่น	2,480,160	2,480,160	3,073,690	
รายได้อื่น	3,688,975	3,702,620	16,128,948	
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,683,499,735)	(1,683,280,989)	(1,710,347,426)	
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(31,201,735)	(31,201,734)	(29,621,573)	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(569,745,381)	(569,539,995)	(561,194,217)	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(126,146,305)	(126,146,305)	(145,081,874)	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(590,329,638)	(587,514,509)	(609,349,485)	
ภาษีเงินได้	(7,089,902)	(7,129,268)	(7,288,650)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(176,911,318)	(176,911,318)	(381,434,145)	
เงินให้กู้ยืม	3,636,177	3,636,177	1,245,658	
เงินฝากสถาบันการเงิน	50,118,792	79,134,792	150,672,286	
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	79,658,593	109,913,441	(50,606,730)	
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนบริษัทย่อย	(22,394,540)	(67,200,000)	-	
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(27,348,420)	(19,262,651)	(32,258,425)	
ขายอุปกรณ์	184,015	184,015	75,504	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(49,558,945)	(86,278,636)	(32,182,921)	
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(15,149,960)	(15,149,960)	(15,149,990)	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,149,960)	(15,149,960)	(15,149,990)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	(3,200,390)	-	-	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	11,749,298	8,484,845	(97,939,641)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	228,894,842	228,894,842	326,834,483	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	240,644,140	237,379,687	228,894,842	
	-	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม								
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ								
	กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนของผู้ถือหุ้นได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้นได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	303,000,000	163,800,007	30,300,000	514,867,659	92,609,090	-	1,104,576,756	-	1,104,576,756
กำไรสำหรับปี	-	-	-	32,761,090	-	-	32,761,090	(637,857)	32,123,233
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,259,269)	51,542,287	(4,800,000)	42,483,018	(1,440,000)	41,043,018
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	28,501,821	51,542,287	(4,800,000)	75,244,108	(2,077,857)	73,166,251
ส่วนของผู้ถือหุ้นได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	20,160,000	20,160,000
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(15,149,960)	-	-	(15,149,960)	-	(15,149,960)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	303,000,000	163,800,007	30,300,000	528,219,520	144,151,377	(4,800,000)	1,164,670,904	18,082,143	1,182,753,047
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	303,000,000	163,800,007	30,300,000	498,198,502	99,473,475	1,094,771,984
กำไรสำหรับปี	-	-	-	25,097,050	-	25,097,050
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	6,722,097	(6,864,385)	(142,288)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	31,819,147	(6,864,385)	24,954,762
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(15,149,990)	-	(15,149,990)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	303,000,000	163,800,007	30,300,000	514,867,659	92,609,090	1,104,576,756
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	303,000,000	163,800,007	30,300,000	514,867,659	92,609,090	1,104,576,756
กำไรสำหรับปี	-	-	-	34,249,425	-	34,249,425
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,259,269)	51,542,287	47,283,018
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	29,990,156	51,542,287	81,532,443
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(15,149,960)	-	(15,149,960)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	303,000,000	163,800,007	30,300,000	529,707,855	144,151,377	1,170,959,239
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละ	
			ของการถือหุ้น	
			2560	2559
			ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด	การรับประกัน วินาศภัย	สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	70.0	-

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนตามกฎหมายประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (“สปป ลาว”) โดยตกลงซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 1.4 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 16,000 ล้านลาวกิบ คิดเป็นสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 70 ของทุนจดทะเบียนทั้งหมด ซึ่งการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. แล้ว

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้ชำระเงินค่าหุ้นงวดแรกตามสัญญาซื้อขายหุ้นจำนวน 4,800 ล้านลาวกิบ และได้บันทึกเป็นเงินจ่ายล่วงหน้าค่าหุ้น และต่อมาวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 1.4 ล้านหุ้น มูลค่ารวม 67.2 ล้านบาท โดยคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 70 ดังนั้น บริษัทฯ จึงนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2560 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย

- (ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือถือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (ง) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

- (ก) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งเกี่ยวข้อง โดยตรงกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยกิจการอาจเลือกบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและเลือกบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และ โดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญา ประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดผลบังคับ หากสัญญาใดเคย จัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลา ต่อมาได้หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพ คล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ และบริษัทย่อย บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณา จากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วัน สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่ง ประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน ค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่ เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า เกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบบัน และ
- (2) บริษัทฯตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.8 เงินลงทุน

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถึงจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	3 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.12 ค่าความนิยม

บริษัทฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา

บริษัทฯแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า บริษัทฯจะบันทึกส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และบริษัทฯจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และบริษัทฯไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี่ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทและบริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทและบริษัทย่อยทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี่ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- | | |
|--|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - ร้อยละร้อยของเบี่ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง |
| การประกันภัยอื่น | - วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า) |

(2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยบริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.14 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain or loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่ประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.7 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะจ่ายชำระในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการตาย และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.10 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
เงินสด	889,444	883,465	7,160,496	
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลา				
จ่ายคืน	236,347,640	233,089,166	218,435,457	
เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน				
เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	3,407,056	3,407,056	3,298,889	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	240,644,140	237,379,687	228,894,842	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 ถึง 1.00 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ร้อยละ 0.25 ถึง 0.75 ต่อปี) (2559: ร้อยละ 0.25 ถึง 0.75 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำแนกอายุตามเงินคืนที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	365,115,966	365,110,684	313,609,226	
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	26,238,767	26,179,021	32,536,083	
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	10,198,385	10,196,501	11,116,255	
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	4,358,689	4,358,689	5,116,527	
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	81,272,927	81,272,927	14,169,291	
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	487,184,734	487,117,822	376,547,382	
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,356,781)	(3,356,781)	(3,109,206)	
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	483,827,953	483,761,041	373,438,176	

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ				
สำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับ	187,269,811	187,269,811	116,933,537	
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	289,104,936	289,104,936	397,966,873	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	476,374,747	476,374,747	514,900,410	

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	51,583,665	52,070,930	19,112,519	
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	51,583,665	52,070,930	19,112,519	

ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	23,370,044	23,857,309	10,246,384	
ค้างรับไม่เกิน 1 ปี	27,873,657	27,873,657	8,526,171	
ค้างรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	339,964	339,964	339,964	
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	51,583,665	52,070,930	19,112,519	

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำแนกตามประเภทเงินลงทุนได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หุ้นทุน	274,723,621	277,621,774
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	567,230
รวม	274,723,621	278,189,004
บวก: ค่าไ้ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,465,383	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	278,189,004	278,189,004
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	90,023,019	91,757,455
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	485,102,103	492,564,411
หุ้นทุน	50,506,668	127,527,671
หน่วยลงทุน	1,443,836,555	1,537,808,029
รวม	2,069,468,345	2,249,657,566
บวก: ค่าไ้ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	180,189,221	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(176,283)	(176,283)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,249,481,283	2,249,481,283
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	347,238,505	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	155,896,848	
รวม	503,976,353	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	503,135,353	
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	3,720,650	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	3,720,650	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,034,526,290	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2560		2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หุ้นทุน	274,723,621	277,621,774	271,693,053	254,070,659
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	567,230	-	980,398
รวม	274,723,621	278,189,004	271,693,053	255,051,057
หัก: กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น				
จริง	3,465,383	-	(16,641,996)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	278,189,004	278,189,004	255,051,057	255,051,057
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	90,023,019	91,757,455	10,000,000	10,394,582
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	485,102,103	492,564,411	280,141,486	284,315,549
หุ้นทุน	50,506,668	127,527,671	40,056,668	112,529,198
หน่วยลงทุน	1,443,836,555	1,537,808,029	1,521,399,310	1,560,119,497
รวม	2,069,468,345	2,249,657,566	1,851,597,464	1,967,358,826
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	180,189,221	-	115,761,362	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(176,283)	(176,283)	(176,283)	(176,283)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,249,481,283	2,249,481,283	1,967,182,543	1,967,182,543
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	347,238,505		289,905,071	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,000		841,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	106,080,848		185,462,593	
รวม	454,160,353		476,208,664	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)		(841,000)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	453,319,353		475,367,664	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นทุน	3,720,650		3,720,650	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	3,720,650		3,720,650	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,984,710,290		2,701,321,914	

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	2560				
	ครบกำหนด				รวม
เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	-	-	90,023,019	-	90,023,019
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	93,940	215,008,163	180,000,000	90,000,000	485,102,103
รวม	93,940	215,008,163	270,023,019	90,000,000	575,125,122
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	719,059	4,654,306	3,823,379	9,196,744
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	215,727,222	274,677,325	93,823,379	584,321,866
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	88,102,194	96,174,343	142,961,968	327,238,505
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	20,000,000	-	20,000,000
รวม	-	88,102,194	116,174,343	142,961,968	347,238,505
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	112,546,228	43,350,620	-	155,896,848
รวม	-	112,546,228	43,350,620	-	155,896,848
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	200,648,422	159,524,963	142,961,968	503,135,353

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	-	-	90,023,019	-	90,023,019
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	93,940	215,008,163	180,000,000	90,000,000	485,102,103
รวม	93,940	215,008,163	270,023,019	90,000,000	575,125,122
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	719,059	4,654,306	3,823,379	9,196,744
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	215,727,222	274,677,325	93,823,379	584,321,866
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	88,102,194	96,174,343	142,961,968	327,238,505
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	20,000,000	-	20,000,000
รวม	-	88,102,194	116,174,343	142,961,968	347,238,505
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	105,994,228	86,620	-	106,080,848
รวม	-	105,994,228	86,620	-	106,080,848
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	-	194,096,422	116,260,963	142,961,968	453,319,353

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	-	-	10,000,000	-	10,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	93,940	50,000,000	210,047,546	20,000,000	280,141,486
รวม	93,940	50,000,000	220,047,546	20,000,000	290,141,486
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	58,792	2,793,343	1,716,510	4,568,645
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	50,058,792	222,840,889	21,716,510	294,710,131
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	160,346,227	94,558,844	15,000,000	269,905,071
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	20,000,000	-	20,000,000
รวม	-	160,346,227	114,558,844	15,000,000	289,905,071
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	185,462,593	-	-	185,462,593
รวม	-	185,462,593	-	-	185,462,593
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	345,808,820	114,558,844	15,000,000	475,367,664

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2559	
ยอดคงเหลือต้นปี	115,761,362	115,761,362	99,473,475	
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
กำไรจากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	76,274,071	76,274,071	53,864,900	
กำไรจากการขายระหว่างปีที่รับรู้ในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน	(11,846,212)	(11,846,212)	(37,577,013)	
ยอดคงเหลือปลายปี	180,189,221	180,189,221	115,761,362	
หัก: ภาษีเงินได้	(36,037,844)	(36,037,844)	(23,152,272)	
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	144,151,377	144,151,377	92,609,090	

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560		2560	
	2560		2559	
พันธบัตรวางเป็นหลักประกัน				
หลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อา ประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็น ผู้ต้องหา	504,570	504,570	510,651	
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	1,029,529	1,029,529	1,049,446	
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน				
หลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อา ประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็น ผู้ต้องหา	3,172,932	3,172,932	5,853,382	
เงินเบิกเกินบัญชี	3,000,000	3,000,000	3,000,000	
หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร	5,000,000	5,000,000	5,000,000	
รวม	12,707,031	12,707,031	15,413,479	

นอกจากนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 28

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับทั้งจำนวนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ สามารถแยกเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามอายุหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2560						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,549,261	-	2,165,301	-	5,714,562	-	5,714,562
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	600,873	152,939	-	-	600,873	152,939	753,812
รวม	4,150,134	152,939	2,165,301	-	6,315,435	152,939	6,468,374
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(600,873)	(152,939)	-	-	(600,873)	(152,939)	(753,812)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	3,549,261	-	2,165,301	-	5,714,562	-	5,714,562

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2559						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,796,596	-	2,583,932	-	7,380,528	-	7,380,528
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	2,571,084	1,015,446	-	-	2,571,084	1,015,446	3,586,530
รวม	7,367,680	1,015,446	2,583,932	-	9,951,612	1,015,446	10,967,058
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,571,084)	(1,015,446)	-	-	(2,571,084)	(1,015,446)	(3,586,530)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	4,796,596	-	2,583,932	-	7,380,528	-	7,380,528

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามสัญญาจำนองของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานมีการกำหนดหลักเกณฑ์การขอกู้ยืม การจ่ายชำระและการคิดดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี และหากกู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งที่ 2 ไปเพิ่มอีกร้อยละ 2 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. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

12.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
	บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท
บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด	67,200,000	-	70.0	-	67,200,000	-

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด จำนวน 1.4 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 67.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 70 และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจในการรับประกันวินาศภัย

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ณ วันที่ซื้อ เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)
สินทรัพย์ - เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	67,200,000
หนี้สิน	-
รวมสินทรัพย์สุทธิ	67,200,000
ต้นทุนการรวมธุรกิจ	67,200,000
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ส่วนที่บริษัทฯ ลงทุน	47,520,000
ต้นทุนการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ - ค่าความนิยม	19,680,000

(หน่วย: บาท)

กระทบยอดเงินสดสุทธิ

เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	67,200,000
หัก: เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทย่อย	(44,805,460)
เงินสดจ่ายซื้อสุทธิ	<u>22,394,540</u>

12.2 ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทย่อยซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

(ก) สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

สินทรัพย์	64,564,278
หนี้สิน	<u>4,290,469</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>60,273,809</u>

(ข) สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

รายได้	<u>2,594,341</u>
ขาดทุนสำหรับปี	(2,126,192)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)	<u>(2,126,192)</u>

(ค) สรุปรายการกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(30,254,848)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(8,085,769)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	<u>(38,340,617)</u>

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	185,377,780	197,525,786	94,896,454	106,749,078	79,671,140	664,220,238
ซื้อเพิ่ม	6,265,500	4,534,500	7,102,230	5,641,195	8,715,000	32,258,425
จำหน่าย	-	-	(5,979,612)	(9,381,073)	(10,055,000)	(25,415,685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	202,060,286	96,019,072	103,009,200	78,331,140	671,062,978
ซื้อเพิ่ม	2,384,000	3,116,000	10,438,555	9,019,072	2,491,409	27,449,036
ปรับปรุง/จัดประเภทใหม่	-	-	518,822	(619,439)	-	(100,617)
จำหน่าย	-	-	(62,994,892)	(30,443,283)	(594,000)	(94,032,175)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	194,027,280	205,176,286	43,981,557	80,965,550	80,228,549	604,379,222
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	-	148,256,560	86,766,043	94,019,580	57,630,694	386,672,877
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,429,666	2,998,322	6,445,688	8,800,786	21,674,462
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(5,918,969)	(9,366,217)	(10,054,995)	(25,340,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	151,686,226	83,845,396	91,099,051	56,376,485	383,007,158
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,327,194	5,221,607	6,728,996	7,833,755	23,111,552
ค่าเสื่อมสะสมสำหรับการปรับปรุง/จัดประเภทใหม่	-	-	518,798	(525,794)	-	(6,996)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(62,994,723)	(30,252,442)	(593,999)	(93,841,164)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	-	155,013,420	26,591,078	67,049,811	63,616,241	312,270,550
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	50,374,060	12,173,676	11,910,149	21,954,655	288,055,820
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	194,027,280	50,162,866	17,390,479	13,915,739	16,612,308	292,108,672
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2559						21,674,462
2560						23,111,552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	185,377,780	197,525,786	94,896,454	106,749,078	79,671,140	664,220,238
ซื้อเพิ่ม	6,265,500	4,534,500	7,102,230	5,641,195	8,715,000	32,258,425
จำหน่าย	-	-	(5,979,612)	(9,381,073)	(10,055,000)	(25,415,685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	202,060,286	96,019,072	103,009,200	78,331,140	671,062,978
ซื้อเพิ่ม	2,384,000	3,116,000	5,622,594	6,892,674	1,348,000	19,363,268
ปรับปรุง/จัดประเภทใหม่	-	-	518,822	(619,439)	-	(100,617)
จำหน่าย	-	-	(62,994,892)	(30,443,283)	(594,000)	(94,032,175)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	194,027,280	205,176,286	39,165,596	78,839,152	79,085,140	596,293,454
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	-	148,256,560	86,766,043	94,019,580	57,630,694	386,672,877
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,429,666	2,998,322	6,445,688	8,800,786	21,674,462
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(5,918,969)	(9,366,217)	(10,054,995)	(25,340,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	151,686,226	83,845,396	91,099,051	56,376,485	383,007,158
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,327,194	4,579,622	6,599,000	7,795,763	22,301,579
ค่าเสื่อมสะสมสำหรับการ						
ปรับปรุง/ จัดประเภทใหม่	-	-	518,798	(525,794)	-	(6,996)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(62,994,723)	(30,252,442)	(593,999)	(93,841,164)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	-	155,013,420	25,949,093	66,919,815	63,578,249	311,460,577
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	50,374,060	12,173,676	11,910,149	21,954,655	288,055,820
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	194,027,280	50,162,866	13,216,503	11,919,337	15,506,891	284,832,877
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2559						21,674,462
2560						22,301,579

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 277.9 ล้านบาท (2559: 290.2 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	44,204,043	44,204,043
ซื้อเพิ่ม	340,001	340,001
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	44,544,044	44,544,044
ซื้อเพิ่ม	1,044,157	846,100
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	45,588,201	45,390,144
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	35,431,703	35,431,703
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,731,039	1,731,039
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	37,162,742	37,162,742
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,063,680	2,054,483
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	39,226,422	39,217,225
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,381,302	7,381,302
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	6,361,779	6,172,919
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		
2559	1,731,039	1,731,039
2560	2,063,680	2,054,483
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	5 - 10 ปี	5 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 32.7 ล้านบาท (2559: 27.3 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภายใต้

15.1 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน	
	และงบการเงิน	งบการเงินเฉพาะ	ภายใต้การตัดบัญชีที่รับรู้เข้า	
	เฉพาะกิจการ	กิจการ	กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด	
	2560	2559	2560	2559
(หน่วย: บาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,212,358	7,318,937	(106,579)	(3,382,703)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	57,571,667	44,730,820	12,840,847	(12,160,912)
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้รับรายงานให้บริษัทฯทราบและ สำรองค่าสินไหมทดแทน	33,392,071	33,691,739	(299,668)	23,984,412
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	3,328,400	(3,328,400)	(2,097,746)
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	17,564,084	15,038,964	1,460,302	1,301,677
รวม	115,740,180	104,108,860		
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	693,077	-	(693,077)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	36,037,844	23,152,272		
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน	-	28,789	28,789	(28,789)
รวม	36,730,921	23,181,061		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	79,009,259	80,927,799		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			9,902,214	7,615,939

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณตามเกณฑ์	9,560,519	9,560,519	7,909,911	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผล แตกต่างชั่วคราว	(9,902,214)	(9,902,214)	(7,615,939)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(341,695)	(341,695)	293,972	

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2560	2559
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	(12,885,572)	(12,885,572)	1,716,096	
การเปลี่ยนแปลงผลกำไรขาดทุนจากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	1,064,818	1,064,818	(1,680,524)	
	(11,820,754)	(11,820,754)	35,572	

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	31,781,538	33,907,730	25,391,022	
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%, 24%	20%	20%	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	6,271,260	6,781,546	5,078,204	
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(6,612,955)	(7,123,241)	(4,784,232)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(341,695)	(341,695)	293,972	

16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560		2559	
	2560	2560	2560	2559
ค่าสินไหมชั่งรับจากคู่กรณี - สุทธิ	213,944,329	213,944,329	200,624,755	
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	130,140,655	130,140,655	144,163,026	
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยจำนวนปี	72,835,390	72,835,390	129,694,643	
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	45,269,123	45,269,123	54,318,385	
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	7,198,913	7,198,913	49,517,705	
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	8,270,000	8,270,000	8,023,048	
อื่น ๆ	46,126,880	46,409,071	39,121,023	
รวมสินทรัพย์อื่น	523,785,290	524,067,481	625,462,585	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน จำนวน 8.2 ล้านบาท (2559: 8.0 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและวางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่อยู่ประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	1,107,998,324	182,138,692	925,859,632
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	60,301,867	5,131,119	55,170,748
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,657,141,941	289,104,936	1,368,037,005
รวม	2,825,442,132	476,374,747	2,349,067,385

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	1,107,946,241	182,138,692	925,807,549
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	60,263,649	5,131,119	55,132,530
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,656,112,917	289,104,936	1,367,007,981
รวม	2,824,322,807	476,374,747	2,347,948,060

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	945,474,658	107,936,976	837,537,682
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	54,584,002	8,996,561	45,587,441
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,576,081,680	397,966,873	1,178,114,807
รวม	2,576,140,340	514,900,410	2,061,239,930

ในระหว่างปี 2560 และ 2559 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาวะความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาวะหนี้สินตามสัญญาประกันทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

17.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	1,000,058,660	1,000,058,660	907,610,011	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	2,030,296,600	2,030,025,768	1,998,972,004	
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	33,275,633	33,275,633	(17,698,990)	
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	5,717,863	5,679,646	29,482,462	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,901,048,565)	(1,900,829,817)	(1,918,306,827)	
ยอดคงเหลือปลายปี	1,168,300,191	1,168,209,890	1,000,058,660	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญา
รับประกันภัยต่อจำนวน 0.3 ล้านบาท (2559: 0.6 ล้านบาท)

17.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2559	
ยอดคงเหลือต้นปี	1,576,081,680	1,576,081,680	1,574,100,477	
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,547,253,747	3,545,875,526	3,229,683,365	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,466,193,486)	(3,465,844,289)	(3,227,702,162)	
ยอดคงเหลือปลายปี	1,657,141,941	1,656,112,917	1,576,081,680	

17.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่รายงาน / ปีอุบัติเหตุ	งบการเงินรวม							รวม
	31 ธันวาคม 2560							
	ก่อนจนถึง	2554	2555	2556	2557	2558	2559	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		1,341	1,309	1,662	1,773	1,684	1,820	1,969
- หนึ่งปีถัดไป		1,420	1,172	1,484	1,653	1,645	1,775	
- สองปีถัดไป		992	1,150	1,556	1,599	1,630		
- สามปีถัดไป		980	1,154	1,531	1,589			
- สี่ปีถัดไป		984	1,173	1,529				
- ห้าปีถัดไป		1,017	1,174					
- หกปีถัดไป		1,021						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์		1,021	1,174	1,529	1,589	1,630	1,775	1,969
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม		978	1,154	1,510	1,584	1,625	1,693	1,169
สุทธิ		43	20	19	5	5	82	800
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน								147
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								47
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ								1,168

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเฉพาะกิจการ								
31 ธันวาคม 2560								
ปีที่รายงาน / ปีอุบัติเหตุ	ก่อนจนถึง							รวม
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,341	1,309	1,662	1,773	1,684	1,820	1,969	
- หนึ่งปีถัดไป	1,420	1,172	1,484	1,653	1,645	1,775		
- สองปีถัดไป	992	1,150	1,556	1,599	1,630			
- สามปีถัดไป	980	1,154	1,531	1,589				
- สี่ปีถัดไป	984	1,173	1,529					
- ห้าปีถัดไป	1,017	1,174						
- หกปีถัดไป	1,021							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,021	1,174	1,529	1,589	1,630	1,775	1,969	10,687
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	978	1,154	1,510	1,584	1,625	1,693	1,169	9,713
สุทธิ	43	20	19	5	5	82	800	974
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน								147
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								47
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกกันกัข้อ								1,168

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2560								
ปีที่รายงาน / ปีอุบัติเหตุ	ก่อนจนถึง							รวม
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,017	1,080	1,317	1,403	1,346	1,494	1,511	
- หนึ่งปีถัดไป	1,036	993	1,173	1,321	1,314	1,465		
- สองปีถัดไป	937	967	1,239	1,287	1,316			
- สามปีถัดไป	925	972	1,213	1,279				
- สี่ปีถัดไป	930	991	1,212					
- ห้าปีถัดไป	963	992						
- หกปีถัดไป	967							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	967	992	1,212	1,279	1,316	1,465	1,511	8,742
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	926	973	1,193	1,275	1,312	1,398	872	7,949
สุทธิ	41	19	19	4	4	67	639	793
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน								141
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								47
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกกันกัข้อ								981

งบการเฉพาะกิจการ								
31 ธันวาคม 2560								
ปีที่รายงาน / ปีอุบัติเหตุ	ก่อนจนถึง							รวม
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :								
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,017	1,080	1,317	1,403	1,346	1,494	1,511	
- หนึ่งปีถัดไป	1,036	993	1,173	1,321	1,314	1,465		
- สองปีถัดไป	937	967	1,239	1,287	1,316			
- สามปีถัดไป	925	972	1,213	1,279				
- สี่ปีถัดไป	930	991	1,212					
- ห้าปีถัดไป	963	992						
- หกปีถัดไป	967							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	967	992	1,212	1,279	1,316	1,465	1,511	8,742
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	926	973	1,193	1,275	1,312	1,398	872	7,949
สุทธิ	41	19	19	4	4	67	639	793
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน								141
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								47
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ								981

17.4 หลักเกณฑ์และข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

- 1) วิธีการประมาณค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

ธุรกิจรับตรง

ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนของกลุ่มบริษัทจะใช้ปัจจัยการพัฒนาการสินไหมทดแทน โดยในการประเมินกลุ่มบริษัทได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ 3 วิธีดังนี้

- (i) วิธีบันไดลูกโซ่ (Chain Ladder method, CL) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- (ii) วิธีเบอร์นฮุตเตอร์เฟอร์กูสัน (Bornhuetter-Ferguson method, BF) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น
- (iii) วิธีค่าคาดหวังอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Expected Loss Ratio, ELR)

ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯเลือกใช้วิธีบันไดลูกโซ่ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นเป็นหลัก สำหรับวิธี BF และ ELR จะเลือกใช้ในกรณีที่มีความเหมาะสมตามข้อมูล และสำหรับบริษัทย่อย เลือกใช้วิธี ELR เป็นหลัก

ข้อมูลเรียกครองค่าสินไหมทดแทนได้แสดงสุทธิจากค่าชาก ค่าสวมสิทธิ การประกันภัยต่อแบบสัดส่วน แต่รวมการประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน ดังนั้น ในการประมาณค่าที่ดีที่สุด กลุ่มบริษัทได้หักหนี้สินค้างจ่ายค่าสินไหมเรียกคืนของ XOL ที่ได้รับจากค่าประมาณการสินไหมสุทธิสมบูรณ์ของกลุ่มบริษัท

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา

กลุ่มบริษัทได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรอง IBNR สำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา วิธีการนี้มีสมมติฐานว่าสัดส่วนของเงินสำรอง IBNR สำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกัน (ร้อยละของเงินสำรองค้างจ่าย) กับธุรกิจการรับประกันภัยโดยตรงและการประกันภัยต่อเฉพาะราย

2) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการประเมินหนี้สินของการประกันภัยนั้น ได้มีการตั้งสมมติฐานสำหรับค่าใช้จ่ายสี่ประเภท ดังนี้

2.1 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่จัดสรรได้ (Allocated Loss Adjustment Expenses - ALAE)

เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้ไม่ถูกรวมอยู่ในตารางสินไหมทดแทนรูปสามเหลี่ยม ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงแยกประเมินค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนด้วยวิธีสัดส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน และสินไหมทดแทนรวมจ่ายเพื่อจำลองตารางรูปสามเหลี่ยมของค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนและคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

2.2 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)

ในการกำหนดค่าสำหรับ ULAE ในอนาคต (หรือมีค่าเท่ากับค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน - Claim Handling Expense - CHE) กลุ่มบริษัทใช้สมมติฐานจากการประมาณโดยใช้วิธี Kittel ซึ่ง ULAE Ratio ที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้จะถูกแยกพิจารณาระหว่างการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์

ในการประเมินค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ดังกล่าว สินไหมค้างจ่ายรวม (Gross Outstanding Liabilities) จะไม่รวมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ สำหรับหนี้สินเบี่ยประกันภัย อัตราส่วน ULAE ถูกนำมาประยุกต์ใช้กับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดรวม (Gross URR) เพื่อให้ได้ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมสำหรับการนำไปคำนวณหนี้สินเบี่ยประกันภัย

2.3 ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ประกันภัยจนกระทั่งสิ้นสุดสัญญา

ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์คำนวณโดยการคำนวณหาสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นในอดีตกับเบี่ยประกันภัยที่ถือป็นรายได้สำหรับแต่ละปี แล้วนำสัดส่วนดังกล่าวมาคูณกับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือป็นรายได้รวม (Gross UPR) ณ วันสิ้นสุดงวด

2.4 ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อจะคำนวณจากอัตราส่วนของเบี่ยประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance - XOL) ต่อเบี่ยประกันภัยรับสุทธิแล้วนำสัดส่วนดังกล่าวมาคูณกับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือป็นรายได้สุทธิ

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	383,781,937	383,781,937	376,343,664
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	123,765,747	123,765,747	103,761,130
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	507,547,684	507,547,684	480,104,794

19. ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินของภาวะผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2560	2559
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	75,194,822	75,194,822		77,089,053
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,925,887	4,925,887		5,527,129
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,556,624	2,556,624		2,389,761
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านประชากรศาสตร์	2,013,263	2,013,263		(309,261)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	2,911,132	2,911,132		(6,066,901)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	399,692	399,692		(2,026,459)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(181,000)	(181,000)		(1,408,500)
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	87,820,420	87,820,420		75,194,822

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,215,132	3,215,132		3,458,921
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,006,719	2,006,719		2,118,564
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,260,660	2,260,660		2,339,405
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	7,482,511	7,482,511		7,916,890

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 14.1 ปี และบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.2 ล้านบาท (2559: 14.1 ปี และ 0.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	
อัตราคิดลด	3.0	3.0	3.4	
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.1	5.1	5.0	
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 - 12.0	1.0 - 12.0	0.0 - 12.0	

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2560			
	อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลง ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลง ร้อยละ 0.5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 3.8	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.1		
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.2	หนี้สินลดลง 3.9		
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง 0.8	หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.9		

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2560		2559	
	อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลง ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ต่อปี	อัตราลดลง ร้อยละ 0.5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 3.8	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.1	หนี้สินลดลง 3.3	หนี้สินเพิ่มขึ้น 3.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 4.2	หนี้สินลดลง 3.9	หนี้สินเพิ่มขึ้น 3.7	หนี้สินลดลง 3.4
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน พนักงาน	หนี้สินลดลง 0.8	หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.9	หนี้สินลดลง 0.7	หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.7

(หน่วย: ล้านบาท)

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	240,284,247	240,284,247	286,207,495
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	92,285,778	92,228,550	82,497,015
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	60,561,966	60,098,856	52,788,086
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	3,127,233	3,127,233	11,322,460
ค่านายหน้ารับล่วงหน้า	60,177,350	60,177,350	65,891,436
เจ้าหนี้อื่น	57,331,941	55,669,675	36,888,846
อื่น ๆ	101,595,916	103,229,229	81,896,734
รวมหนี้สินอื่น	615,364,431	614,815,140	617,492,072

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ			
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	89,675,100	88,707,724	84,537,226
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่			
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	82,818,753	81,448,284	76,030,450
ค่าภาษีอากร	1,683,166	1,655,525	1,494,373
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,715,242)	(2,715,242)	(4,393,483)
ค่าบริการงานสนับสนุน	161,091,170	161,091,170	136,809,469
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	60,721,763	60,606,570	49,492,654
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	32,936,309	32,117,519	31,940,500
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	426,211,019	422,911,550	375,911,189

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559
ค่าสินไหมทดแทน	1,427,369,651	1,427,141,798	1,534,843,927
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	588,633,082	588,497,580	546,869,893
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	318,838,154	317,004,186	298,321,802
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	128,118,938	128,118,938	145,130,705
ค่าบริการอื่น	161,091,170	161,091,170	136,809,469
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	82,818,753	81,448,284	76,030,450
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	60,721,763	60,606,570	49,492,654
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	32,936,309	32,117,519	31,940,500
อื่นๆ	4,361,927	4,270,283	2,305,890
รวมค่าใช้จ่าย	2,804,889,747	2,800,296,328	2,821,745,290

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2560 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 12.2 ล้านบาท (2559: 11.4 ล้านบาท)

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

26. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างปี 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2560	15.15	0.05
เงินปันผลประจำปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559	15.15	0.05

27. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยการมีกรรมกรร่วมกัน และการถือหุ้น) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่าง บริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2560	2559		
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	-	632	-	-	เป็นปกติทางการค้าของการประกัน ต่อตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	-	127	-	-	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	-	17	-	-	ตามที่เกิดขึ้นจริง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2560	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2559	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)					
เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย	137,686	137,686	160,741	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อ ตามประเภทของการประกันภัยและ สัญญาประกันภัยต่อ	
ค่าบำเหน็จรับ	25,919	25,919	65,130	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า	
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	88,724	88,724	23,878	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา	
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	28	28	42	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อ ตามประเภทของการประกันภัยและ สัญญาประกันภัยต่อ	
ค่าบำเหน็จจ่าย	17	17	11	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า	
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	330	330	177	ตามที่เกิดขึ้นจริง	
เงินปันผลรับ	367	367	367	ตามที่ประกาศจ่าย	
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด					
เงินสมทบจ่าย	10,454	10,454	10,330	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตาม พระราชบัญญัติคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535	
รายได้อื่น	6,003	6,003	7,478	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า	
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด					
เงินปันผลรับ	20	20	20	ตามที่ประกาศจ่าย	
บริษัท เจ แอนด์ เอ จิลเวลรี่ จำกัด					
เบี้ยประกันภัยรับ	82	82	85	เป็นปกติทางการค้าของการรับ ประกันภัย	
บริษัท ไพนูลย์วัฒนา จำกัด					
รายได้อื่น	55	55	55	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย				
บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด				
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	487,265	-	
เงินทรองจ่าย	-	1,678,568	-	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)				
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	21,350,852	21,350,852	9,793,193	
เงินลงทุนในตราสารทุน	6,459,054	6,459,054	7,632,605	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	100,860,278	100,860,278	82,466,736	
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด				
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,518,150	3,518,150	3,518,150	
หนี้สินอื่น	2,733,161	2,733,161	2,432,167	
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด				
เงินลงทุนในตราสารทุน	202,500	202,500	202,500	
บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มมอย จำกัด (มหาชน)				
เงินลงทุนในตราสารทุน	79,000	79,000	147,000	

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2560	2559	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	83,766,616	83,766,616	75,581,931	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,829,428	6,829,428	5,574,372	
รวม	90,596,044	90,596,044	81,156,303	

28. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2560		2560		2559	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน						
เงินฝากประจำ	20.8	20.8	-	-	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	15.1	15.1	15.1	15.1	15.1	16.1
รวม	35.9	35.9	15.1	15.1	15.1	16.1
ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้ เป็นเงินสำรอง						
พันธบัตรรัฐบาล	128.0	130.6	128.0	130.6	150.3	150.4
บัตรเงินฝาก	50.0	50.0	50.0	50.0	80.0	80.0
ตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ	80.0	81.4	80.0	81.4	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50.0	54.5	50.0	54.5	50.0	53.5
รวม	308.0	316.5	308.0	316.5	280.3	283.9
รวม	343.9	352.4	323.1	331.6	295.4	300.0

29. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	48,221,955	40,148,883
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	8,862,533	8,073,072
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	57,084,488	48,221,955

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560		2560	2559
จ่ายชำระ				
ภายใน 1 ปี	1.2		0.7	0.8
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	3.1		1.3	2.0

30.2 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 1.3 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (2559: 0.4 ล้านบาท)

30.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 55.6 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 17.8 ล้านบาท และมีส่วนที่จะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อจำนวนประมาณ 1.0 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว (2559: 54.5 ล้านบาท 18.5 ล้านบาท และ 2.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

31. ส่วนงานดำเนินงาน

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

บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทฯ ย่อยดำเนินธุรกิจหลักในการรับประกันภัยและเริ่มดำเนินธุรกิจในระหว่างปี 2560 ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของบริษัทฯ ย่อยจึงนำเสนอในภาพรวมเท่านั้น

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560							
	ส่วนของบริษัทฯ				ส่วนของบริษัท			
ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม	ย่อย	รายการตัดบัญชี	รวม	
รายได้จากการรับประกันภัย								
เบี้ยประกันภัยรับ	162,705,354	12,560,689	2,611,759,773	758,849,710	3,545,875,526	2,009,791	(631,570)	3,547,253,747
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(112,825,402)	(4,390,936)	(281,314,622)	(449,470,443)	(848,001,403)	(631,570)	631,570	(848,001,403)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	49,879,952	8,169,753	2,330,445,151	309,379,267	2,697,874,123	1,378,221	-	2,699,252,344
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	959,763	1,167,520	(218,573,355)	27,552,896	(188,893,176)	(1,029,023)	-	(189,922,199)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	50,839,715	9,337,273	2,111,871,796	336,932,163	2,508,980,947	349,198	-	2,509,330,145
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ	56,619,397	667,423	102,288,711	68,731,942	228,307,473	127,114	(127,114)	228,307,473
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	107,459,112	10,004,696	2,214,160,507	405,664,105	2,737,288,420	476,312	(127,114)	2,737,637,618
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย								
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	5,526,815	901,218	1,376,009,679	180,064,529	1,562,502,241	675,629	-	1,563,177,870
ค่าจ้างและค่าบำนาญ	36,662,896	1,547,996	462,144,825	88,141,863	588,497,580	262,615	(127,114)	588,633,081
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,369,731	539,133	182,374,474	38,101,619	226,384,957	482,820	-	226,867,777
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	47,559,442	2,988,347	2,020,528,978	306,308,011	2,377,384,778	1,421,064	(127,114)	2,378,678,728
กำไรจากการรับประกันภัยก่อน								
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	59,899,670	7,016,349	193,631,529	99,356,094	359,903,642	(944,752)	-	358,958,890
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(422,911,550)	(3,299,469)	-	(426,211,019)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(63,007,908)	(4,244,221)	-	(67,252,129)
รายได้จากการลงทุน					66,130,535	2,131,674	-	68,262,209
กำไรจากเงินลงทุน					4,360,844	-	-	4,360,844
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุน					20,107,379	-	-	20,107,379
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น					6,316,880	(13,645)	-	6,303,235
กำไรก่อนภาษีเงินได้					33,907,730	(2,126,192)	-	31,781,538
รายได้ภาษีเงินได้					341,695	-	-	341,695
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี					34,249,425	(2,126,192)	-	32,123,233

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ประกันภัยทาง ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง	ประกันภัย เบ็ดเตล็ด	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย				
เบี้ยประกันภัยรับ	169,128,506	17,541,751	2,336,668,803	3,229,683,365
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	(124,331,886)	(6,861,677)	(327,245,302)	(843,531,608)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	44,796,620	10,680,074	2,009,423,501	2,386,151,757
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	2,653,004	654,924	90,095,698	(17,479,090)
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	47,449,624	11,334,998	2,099,519,199	303,772,472
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,941,322	816,039	111,081,326	72,449,770
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	106,390,946	12,151,037	2,210,600,525	376,222,242
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	5,508,254	6,338,104	1,500,017,970	147,640,064
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	38,778,114	1,639,930	413,602,945	92,848,904
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,061,527	958,494	193,601,516	38,838,279
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	50,347,895	8,936,528	2,107,222,431	279,327,247
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย				
ในการดำเนินงาน	56,043,051	3,214,509	103,378,094	96,894,995
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				(375,911,189)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย				(116,380,540)
รายได้จากการลงทุน				59,020,862
กำไรจากเงินลงทุน				51,711,660
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน				10,488,732
รายได้อื่น				20,550,308
กำไรก่อนภาษีเงินได้				25,391,022
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(293,972)
กำไรสำหรับปี				25,097,050

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม								
	ส่วนของบริษัท						ส่วนของบริษัทย่อย	รายการตัดบัญชี	รวม
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	เป็นส่วนไม่ได้	รวม			
สินทรัพย์									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	185,103,157	2,295,578	719,158,421	444,894,610	3,856,747,409	5,208,199,175	64,564,278	(51,101,854)	5,221,661,599
หนี้สิน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	308,072,686	6,064,717	2,518,134,711	794,072,500	410,895,322	4,037,239,936	4,290,469	(2,621,853)	4,038,908,552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ประกันภัยทางทะเล		ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	เป็นส่วนไม่ได้	รวม
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	และขนส่ง				
สินทรัพย์						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	213,157,101	2,636,008	659,399,356	413,729,990	3,564,764,693	4,853,687,148
หนี้สิน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	345,131,532	8,693,610	2,240,548,494	816,994,503	337,742,253	3,749,110,392

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศอื่น ๆ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว บริษัทฯ แยกแสดงรายการของบริษัทย่อยแยกต่างหาก ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนงานดำเนินงานจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,643.6 ล้านบาท และ 1,570.3 ล้านบาท ตามลำดับ

32. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัยและนโยบายบริหารความเสี่ยง

32.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ มีนโยบายรับประกันภัยที่เน้นให้ความสำคัญกับการคัดเลือกภัย เลือกรับงาน (Selective) ที่มีความเสี่ยงภัยต่ำ ประวัดความเสียหายอยู่ในเกณฑ์ดี และไม่รับความเสี่ยงภัยไว้เองเกินข้อกำหนดของ คปภ.

กรณีที่มีความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้เองมีจำกัด บริษัทฯ จัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง มีขีดความสามารถและความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยต่อ ทั้งการประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์การคิดทุนประกันภัย ความคุ้มครองและเงื่อนไขการรับประกันภัยที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง
- การจัดหาประกันภัยต่อมารองรับตามความจำเป็น ในกรณีที่ขีดความสามารถ (Capacity) ของบริษัทฯ ไม่สามารถรับประกันภัยได้เต็มทุนประกัน ตามข้อกำหนดของ คปภ. ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ สามารถรับความเสี่ยงภัยไว้เองไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน
- คัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินมั่นคง และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ A ขึ้นไป ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ S&P และ A.M. Best
- กำหนดผู้รับผิดชอบการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอน ผู้สอบทานความถูกต้องครบถ้วนในการรับประกันภัยและผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการรับประกันภัยตามทุนประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560			2559		
	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
ส่วนของบริษัท						
อัครีภัย	83.7	56.8	26.9	87.1	59.3	27.8
ทางทะเลและขนส่ง	2.0	0.6	1.4	3.2	0.6	2.6
รถยนต์	1,351.2	141.8	1,209.4	1,151.8	160.9	990.9
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	17.0	5.1	11.9	14.8	4.3	10.5
เบ็ดเตล็ด	202.2	84.8	117.4	319.2	172.9	146.3
รวมส่วนของบริษัท	1,656.1	289.1	1,367.0	1,576.1	398.0	1,178.1
ส่วนของบริษัทย่อย	1.0	-	1.0	-	-	-
รวม	1,657.1	289.1	1,368.0	1,576.1	398.0	1,178.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560			2559		
	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อน การประกันภัย ต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อน การประกันภัย ต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
ส่วนของบริษัท						
อัครีภัย	19.0	5.4	13.6	14.3	9.2	5.1
ทางทะเลและขนส่ง	2.6	0.3	2.3	4.2	0.3	3.9
รถยนต์	951.1	65.5	885.6	867.4	65.3	802.1
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	13.0	4.6	8.4	15.8	5.2	10.6
เบ็ดเตล็ด	182.5	111.5	71.0	98.4	36.9	61.5
รวมส่วนของบริษัท	1,168.2	187.3	980.9	1,000.1	116.9	883.2
ส่วนของบริษัทย่อย	0.1	-	0.1	-	-	-
รวม	1,168.3	187.3	981.0	1,000.1	116.9	883.2

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนีสินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2560				
	สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+5%	111	83	(83)	(66)
อัตราส่วนความเสียหายสมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	-5%	(111)	(83)	83	66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	+10%	1	1	(1)	(1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	-10%	(1)	(1)	1	1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+10%	5	5	(5)	(4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-10%	(5)	(5)	5	4

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	2560				
	การผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	การผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+5%	111	83	(83)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	-5%	(111)	(83)	83	66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	+10%	1	1	(1)	(1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	-10%	(1)	(1)	1	1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+10%	5	5	(5)	(4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-10%	(5)	(5)	5	4

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	2559				
	การผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	การผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+5%	101	94	(94)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	-5%	(101)	(82)	82	66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	+10%	1	1	(1)	(1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	-10%	(1)	(1)	1	1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+10%	4	4	(4)	(3)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-10%	(4)	(4)	4	3

32.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

32.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือการเงินได้ เช่น ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ลูกหนี้เงินกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับกลุ่มบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลประกอบการของกลุ่มบริษัทได้ กลุ่มบริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ “A” และให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีระบบตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้จากคู่สัญญาต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

32.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ก. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยมุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาวให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการวิเคราะห์ประเภทการลงทุนให้มีความเหมาะสมกับกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2560							
	อัตราดอกเบี้ยคงที่							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				อัตราดอกเบี้ย		รวม	
เกิน กำหนด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาสลาก	ไม่มี ดอกเบี้ย			
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3.4	-	-	236.3	0.9	240.6	0.50 - 2.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-	88.1	207.9	143.0	-	-	439.0	1.49 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	215.8	182.8	93.8	-	-	492.4	1.89 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	112.5	43.4	-	-	-	155.9	1.50 - 6.50
ตราสารทุน	-	-	-	-	-	1,947.2	1,947.2	-
เงินให้กู้ยืม	-	-	2.3	3.4	-	-	5.7	5.50 - 12.50
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย								
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	-	483.8	483.8	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ								
- สำรองสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-	187.3	187.3	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	51.6	51.6	-
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	-	-	-	-	-	213.9	213.9	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	-	1,168.3	1,168.3	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	507.5	507.5	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
2560								
อัตราดอกเบี้ยคงที่								
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่								
หรือวันครบกำหนด				อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย	
เกิน	ภายใน		มากกว่า	ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มี		รวม	อัตราดอกเบี้ย
กำหนด	1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	ราคาลาด	ดอกเบี้ย			ที่แท้จริง
								(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3.4	-	-	233.1	0.9	237.4	0.50 - 2.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-	88.1	207.9	143.0	-	-	439.0	1.49 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	215.8	182.8	93.8	-	-	492.4	1.89 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	106.0	0.1	-	-	-	106.1	1.50 - 3.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	-	1,947.2	1,947.2	-
เงินให้กู้ยืม	-	-	2.3	3.4	-	-	5.7	5.50 - 12.50
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย								
เบี้ยประกันภัยล้างรับ	-	-	-	-	-	483.8	483.8	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ								
- สำรองสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-	187.3	187.3	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	52.1	52.1	-
ค่าสินไหมล้างรับจากคู่กรณี	-	-	-	-	-	213.9	213.9	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	-	1,168.2	1,168.2	-
เจ้าหนี้บริษัทยุติประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	507.5	507.5	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
2559								
อัตราดอกเบี้ยคงที่								
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่								
หรือวันครบกำหนด				อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย	
เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3.3	-	-	218.4	7.2	228.9	0.50 - 3.20
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ								
	-	160.3	125.0	15.0	-	-	300.3	1.42 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน								
	0.1	50.1	212.4	21.7	-	-	284.3	1.89 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน								
	-	185.4	-	-	-	-	185.4	1.70 - 3.25
ตราสารทุน								
	-	-	-	-	-	1,931.3	1,931.3	-
เงินให้กู้ยืม								
	-	0.1	3.4	3.9	-	-	7.4	5.50 - 12.50
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย								
เบี้ยประกันภัยล้างรับ								
	-	-	-	-	-	373.4	373.4	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ								
- สำรองสินไหมทดแทน								
	-	-	-	-	-	116.9	116.9	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ								
	-	-	-	-	-	19.1	19.1	-
ค่าสินไหมล้างรับจากคู่กรณี								
	-	-	-	-	-	200.6	200.6	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
	-	-	-	-	-	1,000.1	1,000.1	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ								
	-	-	-	-	-	480.1	480.1	-

ข. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการเปิดบัญชีเงินฝากในสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วว่ารายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)	2560 (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	2559
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	0.05	-	35.66
ลาวกีบ	-	70.26	-	0.004

ค. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

บริษัทฯได้บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ โดยจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) แบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทฯได้วางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ โดยเลือกกระจายการลงทุนในบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูงซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง

32.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริษัทติดตามควบคุมให้อัตรส่วนสภาพคล่องอยู่ตามเกณฑ์ที่กำหนด เป็นประจำทุกเดือน มีระบบการควบคุมระดับเงินสดให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบติดตามกระแสเงินสดเป็นรายวัน ทั้งนี้สามารถอธิบายเพิ่มเติมถึงกิจกรรมดำเนินการในส่วนต่างๆ ได้ดังนี้

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

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	2560				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.4	-	-	237.2	240.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	88.1	207.9	143.0	-	439.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	215.8	182.8	93.8	-	492.4
เงินฝากสถาบันการเงิน	112.5	43.4	-	-	155.9
ตราสารทุน	-	-	-	1,947.2	1,947.2
เงินให้กู้ยืม	-	2.3	3.4	-	5.7
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	483.8	-	-	-	483.8
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	139.0	48.3	-	-	187.3
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	51.6	-	-	-	51.6
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	213.9	-	-	-	213.9
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทน					
ค้างจ่าย	804.3	364.0	-	-	1,168.3
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	507.5	-	-	-	507.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.4	-	-	234.0	237.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	88.1	207.9	143.0	-	439.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	215.8	182.8	93.8	-	492.4
เงินฝากสถาบันการเงิน	106.0	0.1	-	-	106.1
ตราสารทุน	-	-	-	1,947.2	1,947.2
เงินให้กู้ยืม	-	2.3	3.4	-	5.7
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	483.8	-	-	-	483.8
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	139.0	48.3	-	-	187.3
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	52.1	-	-	-	52.1
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	213.9	-	-	-	213.9
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน					
ค้างจ่าย	804.2	364.0	-	-	1,168.2
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	507.5	-	-	-	507.5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.3	-	-	225.6	228.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	160.3	125.0	15.0	-	300.3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50.1	212.5	21.7	-	284.3
เงินฝากสถาบันการเงิน	185.4	-	-	-	185.4
ตราสารทุน	-	-	-	1,931.3	1,931.3
เงินให้กู้ยืม	-	3.4	4.0	-	7.4
สินทรัพย์ / หนี้สินตามสัญญาประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	373.4	-	-	-	373.4
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	84.2	32.7	-	-	116.9
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19.1	-	-	-	19.1
ค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี	200.6	-	-	-	200.6
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทน					
ค้างจ่าย	700.2	299.9	-	-	1,000.1
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	480.1	-	-	-	480.1

32.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม				
	2560				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
หุ้นทุน	277.6	277.6	-	-	277.6
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.6	0.6	-	-	0.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	91.8	-	91.8	-	91.8
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	492.4	-	492.4	-	492.4
หุ้นทุน	127.5	127.5	-	-	127.5
หน่วยลงทุน	1,537.8	142.4	1,395.4	-	1,537.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	240.6	240.6	-	-	240.6
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	347.2	-	351.7	-	351.7
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
	155.9	155.9	-	-	155.9
เงินลงทุนทั่วไป	3.7	-	-	237.9	237.9
เงินให้กู้ยืม	5.7	-	-	5.7	5.7

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
หุ้นทุน	277.6	277.6	-	-	277.6
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.6	0.6	-	-	0.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	91.8	-	91.8	-	91.8
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	492.4	-	492.4	-	492.4
หุ้นทุน	127.5	127.5	-	-	127.5
หน่วยลงทุน	1,537.8	142.4	1,395.4	-	1,537.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	237.4	237.4	-	-	237.4
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	347.2	-	351.7	-	351.7
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ					
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	106.1	106.1	-	-	106.1
เงินลงทุนทั่วไป	3.7	-	-	237.9	237.9
เงินให้กู้ยืม	5.7	-	-	5.7	5.7

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	2559				
	มูลค่ายุติธรรม				
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
หุ้นทุน	254.1	254.1	-	-	254.1
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	1.0	1.0	-	-	1.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10.4	-	10.4	-	10.4
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	284.3	-	284.3	-	284.3
หุ้นทุน	112.4	112.4	-	-	112.4
หน่วยลงทุน	1,560.1	140.9	1,419.2	-	1,560.1

สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย

มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228.9	228.9	-	-	228.9
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	289.9	-	289.9	-	289.9
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ					
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	185.4	185.4	-	-	185.4
เงินลงทุนทั่วไป	3.7	-	-	228.6	228.6
เงินให้กู้ยืม	7.4	-	-	7.4	7.4

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น

- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าหรือมูลค่าตามบัญชี (Book value)
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

33. การบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 21.21 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 18 พฤษภาคม 2561

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- | | |
|------------------------|---|
| 1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน |
| 3. นายถวัลย์ วิรานนท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่านดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายชโล เพ็ญอารมย์

ที่อยู่ปัจจุบัน	6/106 หมู่ที่ 13 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230
วันเดือนปีเกิด	10 มิถุนายน 2480
อายุ	81 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
ประวัติการศึกษา/อบรม	<p>ปริญญาตรีทางรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟลอริดา ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>ปริญญาโททางรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>ปริญญาโทสาขาสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ</p> <p>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27</p> <p>การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- อธิบดีกรมทะเบียนการค้า
- อธิบดีกรมส่งเสริมการค้าส่งออก
- อธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์
- ผู้อำนวยการสำนักงานประกันภัย
- รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
- กรรมการติดตามประเมินผล สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
- กรรมการมูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ 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)
 ประธานกรรมการ
 (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน)
 ประธานกรรมการลงทุน
 (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 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 2558	6	6
ปี 2559	6	6
ปี 2560	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2559)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2559	1	1
ปี 2560	2	2

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางปราณี ภาชีผล

ที่อยู่ปัจจุบัน	44 ถนนติวานนท์ 40 ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
วัน/เดือน/ปีเกิด	13 ตุลาคม 2492
อายุ	68 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน

ประวัติการศึกษา/อบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546-2547

ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ.

ประกาศนียบัตร Change Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ

ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2543 รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

2547 รองอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2549 ที่ปรึกษาการพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์

2550-2553 หัวหน้าผู้ตรวจราชการ กระทรวงพาณิชย์

ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

ปัจจุบัน กรรมการกองทุนประกันชีวิต - กองทุนประกันชีวิต

ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดจรรยาบรรณ - สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

กรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี - สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี สำนักงาน ก.พ.

ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บริษัท คูลิตธานี จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด) (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน)

กรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน)

กรรมการลงทุน (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 - ปัจจุบัน)

ตำแหน่งด้านบริหาร - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บริษัท คูลิตธานี จำกัด (มหาชน)

-ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก

- คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

- กรรมการตรวจสอบศูนย์คิลปาชีพเพื่อการส่งออก

- กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 3 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

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

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อ 8 เมษายน 2558)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	4	4
ปี 2559	5	6
ปี 2560	4	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อ 8 เมษายน 2558)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	3	3
ปี 2559	5	5
ปี 2560	6	6



การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2559)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2559	1	1
ปี 2560	2	2



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายวัลย์ วิจารณ์ท์

ที่อยู่ปัจจุบัน 123 ซอยรามคำแหง 30/1 (รามวิลล่า) แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
วัน/เดือน/ปีเกิด 13 มีนาคม 2491
อายุ 70 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ประวัติการศึกษา/อบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน)
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 31 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 18,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย



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

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	6	6
ปี 2559	6	6
ปี 2560	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2559	1	1
ปี 2560	1	1



ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)

ชื่อ: นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
อายุ: 47 ปี
วุฒิการศึกษา: บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน: หุ่นส่วน



ประสบการณ์การตรวจสอบ :

- บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท - **ไม่มี**

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย **ไม่มี**

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา **ไม่มี**

การมีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ **ไม่มี**

การมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มึนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ **ไม่มี**



ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 7)

ชื่อ:

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

อายุ:

47 ปี

วุฒิการศึกษา:

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

วิทยาศาสตรมหาบัณฑิตด้านการเงิน

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:

หุ้นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ:

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท - **ไม่มี**ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย **ไม่มี**ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา **ไม่มี**การมีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ **ไม่มี**การมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ **ไม่มี**

ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)



ชื่อ: นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172

อายุ: 49 ปี

วุฒิการศึกษา: บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน: หุ่นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ:

- บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่มี

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การมีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ไม่มี

การมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)



ชื่อ:	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812
อายุ:	46 ปี
วุฒิการศึกษา:	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:	หุ้นส่วน
ประสบการณ์การตรวจสอบ:	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) - บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด - บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท - **ไม่มี**ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย **ไม่มี**ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา **ไม่มี**การมีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ **ไม่มี**การมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ **ไม่มี**

นियามกรรมการอิสระ

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 ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน 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 การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่วันแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย 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

บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25/2561 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 15 เมษายน 2561 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคนไม่ได้

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) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้นได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง (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) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (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 ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละครั้งดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจจะทำให้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีขุมมือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นขุมมือขึ้นและเลือกกาเครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรยืนยันการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรยืนยันการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ขุมมือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้ นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลง ในบัตรยืนยันการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิชิต เศรษฐวงษ์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488
อายุ 73 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
อธิบดีกรมการค้าภายใน
ที่ปรึกษา บริษัท อิน โนวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548 – ปัจจุบัน)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 12 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี



การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลูก 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 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	6	6
ปี 2559	6	6
ปี 2560	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	4	4
ปี 2559	5	5
ปี 2560	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2559	1	1
ปี 2560	1	1

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 25/2561

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางไพไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
วันเดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479
อายุ 82 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
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 เมโทรสตาร์พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าจิบ 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)

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 19 ปี



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟาจีบ 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 2558	4	6
ปี 2559	5	6
ปี 2560	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2552)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2558	4	4
ปี 2559	5	5
ปี 2560	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)

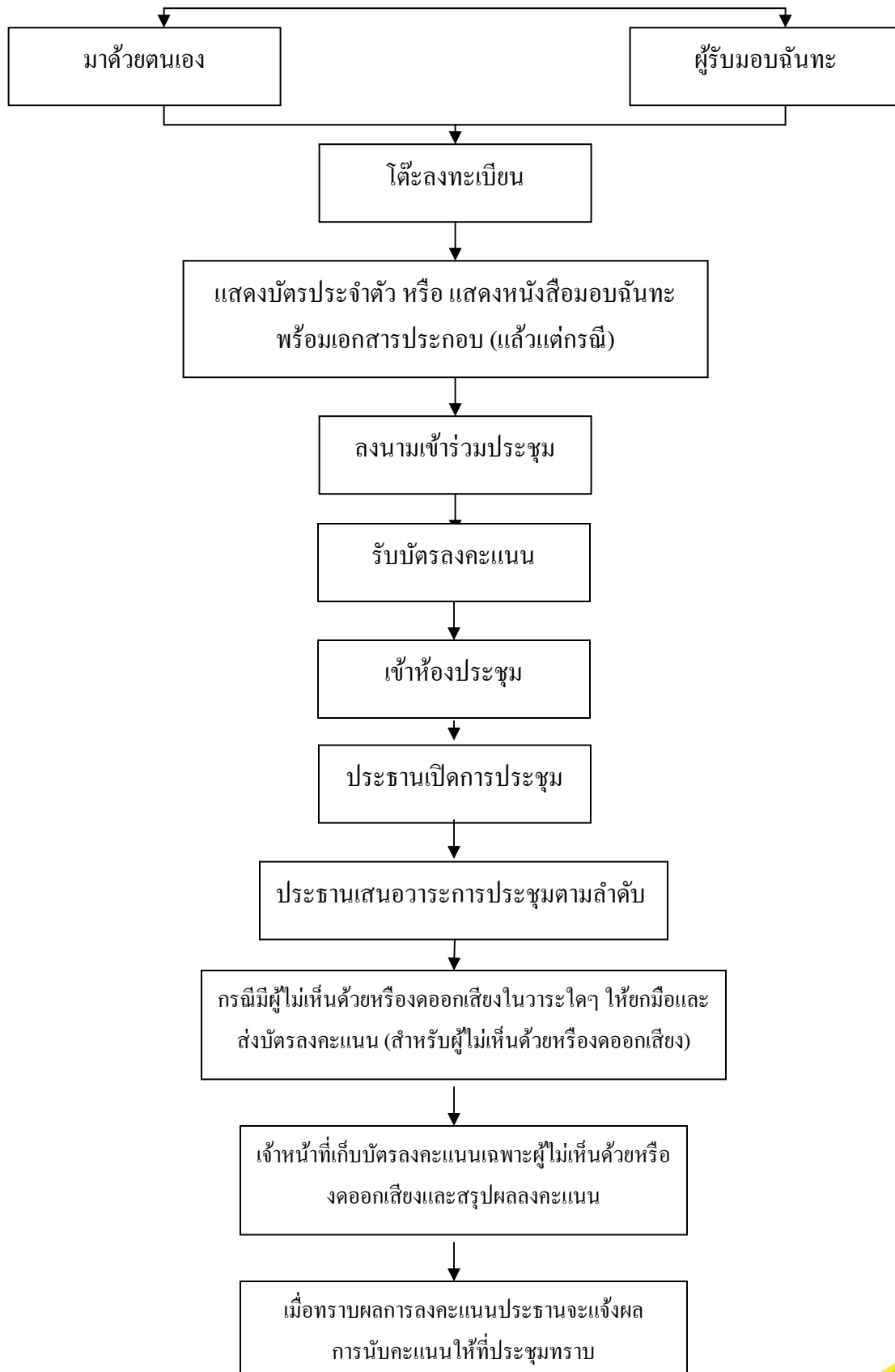
	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2559	1	1
ปี 2560	1	1

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 25/2561

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ



ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปี 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 เมื่อล่วงเวลาค่ำไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับ ก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญแก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ



