

ทวว. 004/2558

วันที่ 5 มีนาคม 2558

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) แบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4)
(2) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21/2557
(3) รายงานประจำปีและงบการเงินสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ในรูปแบบ CD-Rom
(4) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 9)
(5) คำนิยามกรรมการอิสระ
(6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน
(7) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
(8) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม
(9) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
(10) แผนที่สถานที่จัดประชุม
(11) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ประจำปี 2558 ในวันพุธ ที่ 8 เมษายน 2558 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ที่ประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2557 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2557	2556	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,471.11	2,299.89	7.44%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,437.47)	(2,258.11)	7.94%
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	33.65	41.79	-19.48%
รายได้จากการลงทุน	181.31	83.75	116.48%
รายได้อื่น	13.86	9.23	50.13%
กำไรจากการดำเนินงาน	228.82	134.77	69.78%
เงินสมทบฯ	(16.67)	(15.88)	5.02%
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(33.18)	(20.03)	65.66%
กำไรสำหรับปี	178.97	98.86	81.02%

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2557

วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2557

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

ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินที่บรรจุไว้ในรายงานประจำปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัท มีทุนสำรองตามกฎหมายไว้เป็นเงิน 20 ล้านบาท นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

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

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

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

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เพื่อรองรับทุนจดทะเบียนใหม่ของบริษัท

2. จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.111112 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 168,333,468 บาท คิดเป็นร้อยละ 94 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

โดยบริษัทฯ กำหนดในวันที่ 21 เมษายน 2558 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558

อย่างไรก็ตาม สิทธิในการได้รับปันผลนี้ยังคงมีความไม่แน่นอน เนื่องจากต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22/2558

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีก 151,500,000 บาท จากเดิม 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญ จำนวน 151,500,000 หุ้น ในราคา หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รายละเอียดการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) ฉบับลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1

วาระที่ 6. พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ “ข้อที่ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน” เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อที่ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทฯ เป็นดังนี้

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

หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น (สามร้อยสามล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ ----- หุ้น

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีความประสงค์จะจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท และได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล รายละเอียดปรากฏตามวาระที่ 4 ข้างต้น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 151,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท

วาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้จ่ายเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบตามเสนอ

วาระที่ 9. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระเป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2558 มีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ กรรมการอิสระและประธานกรรมการ
2. นายชลอ เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ และ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ใดๆ คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 2 ท่าน คือ นายชลอ เพ็ญอารมย์ และ นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และขอให้เลือกตั้ง นางปราณี ภาษีผล เป็นกรรมการอิสระ แทนพลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ที่ไม่ประสงค์ขอรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในวาระต่อไป ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4**

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นางปราณี ภาษีผล เข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนพลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ที่ไม่ประสงค์ขอรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในวาระต่อไป

วาระที่ 10. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 1,610,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	660,000	660,000	0	0
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	450,000	390,000	60,000	15.38

3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	150,000	150,000	0	0
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	350,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,610,000	1,550,000	60,000	3.87

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

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	1
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ฉวีฉวีชัย	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 1,610,000.- บาท **เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.87** ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

วาระที่ 11.พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 19 มีนาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 มีนาคม 2558 จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้นโดยพร้อมเพรียงกัน หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นายจिरพันธ์ อัสวะธนกุล)

กรรมการผู้อำนวยการ

แบบรายงานการเพิ่มทุน
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

ข้าพเจ้าบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ขอรายงานมติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2558 เมื่อ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ระหว่างเวลา 12.55 น. ถึง 14.00 เกี่ยวกับการเพิ่มทุน / จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังต่อไปนี้

1. การเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญ จำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวม 151,500,000 บาท โดยเป็นการเพิ่มทุนในลักษณะดังนี้

การเพิ่มทุน	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ (บาทต่อหุ้น)	รวม (บาท)
<input checked="" type="checkbox"/> แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการ ใช้เงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	151,500,000	1 บาท	151,500,000
<input type="checkbox"/> แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ

2. การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน)

ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวม 151,500,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.1 รายละเอียดการจัดสรร

จัดสรรให้แก่	จำนวนหุ้น	อัตราส่วน (เดิม : ใหม่)	ราคาขาย ต่อหุ้น (บาท)	วัน เวลา จองซื้อ และชำระเงินค่าหุ้น	หมายเหตุ
ผู้ถือหุ้นเดิม	151,500,000	1 : 1-.....	เพื่อรองรับการจ่าย หุ้นปันผล	หุ้นปันผล

2.2 การดำเนินการของบริษัท กรณีที่มีเศษของหุ้น

ในกรณีที่หุ้นสามัญที่เกิดจากการจ่ายหุ้นปันผลคำนวณ ได้ออกมาเป็นเศษหุ้น บริษัทจะจ่ายเงินสดให้แทนการจ่ายหุ้นปันผล

3. กำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22/2558 ในวันที่ 8 เมษายน 2558 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โดย กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันที่ 19 มีนาคม 2558 และ ให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันที่ 20 มีนาคม 2558

4. การขออนุญาตเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และเงื่อนไข การขออนุญาต

4.1 ขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

4.2 กรมพัฒนาธุรกิจการค้าในการจดทะเบียนเพิ่มทุน และการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว

4.3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อขออนุมัติให้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุน(หุ้นปันผล) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

5. วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุน และการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม

5.1 เพื่อจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อเป็นผลตอบแทนการลงทุนแก่ผู้ถือหุ้น

5.2 เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการเสริมสภาพคล่องของบริษัทให้ดีขึ้น

6. ประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

6.1 เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในหุ้นของบริษัท

6.2 เพื่อรักษาสภาพคล่องของทุนหมุนเวียนในบริษัท

7. ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

7.1 บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

7.2 ผู้ถือหุ้นที่ได้รับการจัดสรรหุ้นปันผล จะมีสิทธิรับเงินปันผลในอนาคต

8. รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ไม่มี.....

9. ตารางระยะเวลาการดำเนินการในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ตามเอกสารแนบ

ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1.	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	25 กุมภาพันธ์ 2558
2.	กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น	19 มีนาคม 2558
3.	รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของ พรบ.หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดพักการโหวตหุ้นสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น	20 มีนาคม 2558
4.	กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558	8 เมษายน 2558
5.	กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับปันผล	21 เมษายน 2558
6.	รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของ พรบ.หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดพักการโหวตหุ้นสำหรับการรับปันผล	22 เมษายน 2558
7.	จดทะเบียนมติเพิ่มทุน กับ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า	ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558

บริษัทขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

.....
(นายจิรพันธ์ อัสวะธกุล)

กรรมการ

.....
(นางสุณีย์ ธีราวิฑางกูร)

กรรมการ

เอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2
ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	45	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	13,949,446	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	17	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	101,072,388	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	62	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	115,021,834	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 75.92 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายชลอ เพื่อองอารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 และนายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 ใน 10 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นาย มงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ |
| 2. นายชลอ เพื่อองอารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายพิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 5. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 6. นายถวัลย์ วิจารณ์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท |

กรรมการบริษัทฯ ที่ไม่เข้าร่วมประชุม 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 6 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป
4. นายพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
5. นายแก้วพันธ์ ธีรโยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย
2. คุณณริศรา ไชยสุวรรณ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 20/2556 ประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 115,021,834..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกฤต กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกฤต กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ว่า ในรอบปี 2556 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2556	2555	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,299.89	1,970.76	16.70%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,258.11)	(2,018.38)	11.88%
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	41.79	(47.62)	187.76%
รายได้จากการลงทุน	83.75	255.51	-67.22%
รายได้อื่น	9.23	10.82	-14.68%
กำไรจากการดำเนินงาน	134.77	218.71	-38.38%

เงินสมทบฯ	(15.88)	(14.33)	10.79%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(20.03)	(41.75)	-52.04%
กำไรสำหรับปี	98.86	162.62	-39.21%

ส่วนรายละเอียดอื่น ๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2556 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า รายได้จากการลงทุนหมายความว่าอย่างไร และเหตุใดรายได้จากการลงทุนจึงลดลงจากปีที่แล้วมาก

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ชี้แจงว่ารายได้จากการลงทุนหลักๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผล กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง mark to market หรือการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม และสัดส่วนการลงทุนต่างๆ ที่บริษัท ประกันภัยสามารถลงทุนได้ ก็มีการกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ ส่วนสาเหตุที่รายได้จากการลงทุนลดลง สาเหตุหลักมาจาก mark to market ของมูลค่าหุ้นตามมาตรฐานบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่ง SET Index มีการปรับตัวลงในไตรมาสสุดท้าย ทำให้มีการขาดทุนจาก mark to market

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ปีนี้เป็นปีแรกใน 2-3 ปีที่บริษัท มีกำไรจากการรับประกันภัย ขอให้อธิบายว่าเกิดจากการที่เบี้ยแพงขึ้น หรือ ความเสี่ยงลดลง หรืออย่างไร คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ชี้แจงว่าธุรกิจประกันภัย เป็นธุรกิจที่ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เป็นการรับความเสี่ยงในอนาคต ในปีที่ผ่านมาบริษัท ได้มีการนำสถิติที่เก็บรวบรวมมากกว่า 10 ปี มาคำนวณว่าตลาดไหนที่ควรจะไป และพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยที่จะกำหนดให้เหมาะสม ในปีที่ผ่านมา มีข้อดีคือมีการปรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น ได้บางส่วน จากเดิมที่ไม่สามารถจะปรับได้เลย โดยเฉพาะกรมธรรม์กลุ่มภัยพิบัติ ซึ่งในปี 2554 เกิดน้ำท่วมใหญ่ ในปี 2555 ก็เริ่มมีการปรับเบี้ยประกันภัยได้บ้าง ซึ่งผลก็สะท้อนมายังปี 2556 ดังนั้นการปรับเบี้ยก็ถือเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยดีขึ้น รวมถึงการรับประกันภัยรถยนต์ ก็มีการปรับเบี้ยขึ้นเล็กน้อย แต่ก็ต้องพิจารณาด้วยว่าการปรับเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อความสูญเสียของส่วนแบ่งทางการตลาดหรือไม่ ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทต้องพิจารณาจากสถิติที่มี

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า เมื่อดูจากการเติบโตของบริษัทแล้วส่วนใหญ่ยังแพ้ตลาด การรับประกันภัยส่วนใหญ่เน้นที่การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยโดยตรง บริษัทมีแผนที่จะขยายและเพิ่มกำไรอย่างไร และการที่บริษัทเป็นบริษัทขนาดเล็ก น่าจะมีต้นทุนการดำเนินการที่มากกว่าบริษัทขนาดใหญ่ ขอดูว่ามีแผนจะทำให้บริษัทเติบโตอย่างไร และ แนวโน้มของธุรกิจประกันภัยในปีนี้จะเป็นอย่างไ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ชี้แจงว่า ภาพรวมในปีถัดไปในอนาคต คาดว่าบริษัทจะสามารถรักษากำไรจากการรับประกันภัยไว้ได้ เนื่องจากการนำสถิติจากการรับประกันภัยมาใช้ ทำให้เข้าถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคและการวางแผนทางการตลาดที่เหมาะสม กลยุทธ์ที่ใช้ในปี 2556 ก่อนข้างจะประสบผลสำเร็จ น่าจะนำมาใช้ได้ในปีถัดๆ ไป แต่เมื่อพูดถึงเรื่องส่วนแบ่งทางการตลาดในการเติบโต ขอเรียนว่าธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีการกำกับโดย พรบ.ประกันวินาศภัย ทุกบริษัทจะมีรูปแบบของสินค้าที่เหมือนกันหมด การที่จะออกกรมธรรม์ได้ ต้องมีการขออนุญาตจากสำนักงาน คปภ โดยปกติก็จะมีรูปแบบกรมธรรม์ที่เป็นมาตรฐาน อัตราเบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่ก็มีการอนุมัติเป็นช่วง ขึ้นอยู่กับว่าบริษัทจะนำช่วงใดมาใช้ และจะเข้าไปในตลาดใด ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทจะต้องนำสถิติ และ คณิตศาสตร์ประกันภัยมาใช้มากขึ้น แต่ขณะเดียวกันก็ต้องพิจารณาถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคด้วย เนื่องจากผู้บริโภคในปัจจุบันเริ่มมีความเข้าใจ ไม่ได้เน้นเรื่องราคาอย่างเดียว ยินดีที่จะจ่ายแพงขึ้นเพื่อซื้อบริการ ซื้อความมั่นคง ซึ่งถือเป็นจุดที่ทำให้บริษัทสามารถปรับรายได้จากการรับประกันภัยโดยการปรับค่าเบี้ยประกันภัยบางส่วนได้

ส่วนแนวโน้มของธุรกิจประกันวินาศภัย เห็นว่าตลาดประกันภัย โดยเฉพาะวินาศภัย เป็นตลาดที่มีการเจริญเติบโตค่อนข้างมาก เพราะเมื่อดูจากทุกๆ ประเทศจะเห็นว่า การเจริญเติบโตของรายได้ประชาชาติต่อคนจะเป็นตัวสะท้อนให้เห็นถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย เมื่อคนมีรายได้ดีขึ้น มีความมั่นคงมากขึ้น ก็มีความต้องการที่จะซื้ออะไรที่จะมาป้องกันความเสี่ยง ก็คือการเข้ามาในธุรกิจประกันภัย ในปัจจุบันอัตราเบี้ยประกันต่อรายได้ประชาชาติของไทย ยังค่อนข้างต่ำมาก โดยอยู่ที่ประมาณ 1.4% ในขณะที่ประเทศสิงคโปร์จะมีอัตราอยู่ที่ประมาณ 70% และอัตราของมาเลเซียก็สูงกว่าไทย ดังนั้นหากมองว่ารายได้ประชาชาติของไทยจะเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้บริโภคมีความรู้ดีขึ้น และต้องการความมั่นคงมากขึ้น ก็จะเป็นโอกาสที่จะทำให้ธุรกิจประกันภัยเติบโตได้อีกมาก

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2556 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2556 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,279,021,165 บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	237,827,679 บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,416,000,403 บาท
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	386,651,191 บาท

หนี้สิน

หนี้สินรวม	3,357,457,662 บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ	
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	989,553,700 บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,416,400,738 บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	921,563,503 บาท
----------------------	-----------------

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

เท่ากับ ร้อยละ 286.36 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 140 คิดเป็นประมาณ 2.05 เท่า

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จากปี 2555 ลดลงมากกว่า 300 ล้าน มีสาเหตุมาจากอะไร

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงว่า สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบไปด้วย จำนวนเงินที่ต้องเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ สาเหตุที่ลดลงเนื่องจากในปี 2554 เกิดเหตุน้ำท่วมทำให้มีสินไหมที่ต้องเรียกคืนจากบริษัทรับประกันภัยต่อมาก แต่ในปี 2555 บริษัทรับประกันภัยต่อก็เริ่มมีการจ่ายค่าสินไหมคืนกลับมา ทำให้ยอดสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อลดลง บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ไม่ได้รับ

ผลกระทบจากการที่บริษัทรับประกันภัยต่อไม่จ่ายค่าสินไหมคืนให้กับบริษัทประกัน เนื่องจากไม่ได้มีรายการกับบริษัทเหล่านั้น

มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามว่า เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดหมายความว่าอย่างไร เหตุใดจึงเพิ่มขึ้น และสินทรัพย์อื่นที่เพิ่มขึ้น ประกอบด้วยอะไรบ้าง

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ชี้แจงว่าเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เป็นคำศัพท์ทางมาตรฐานการบัญชี การลงทุนจัดตามมาตรฐานการบัญชีได้เป็น 4 กลุ่ม

กลุ่มแรกคือ เงินลงทุนเพื่อค้า เพื่อค้าหมายถึงการที่บริษัทมีความตั้งใจที่จะได้รับผลกำไรในระยะสั้น

กลุ่มที่ 2 คือเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งเป็นเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เช่นเดียวกันแต่บริษัทไม่ได้มีความตั้งใจที่จะหากำไรในระยะสั้น

กลุ่มที่ 3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด กลุ่มนี้จะเป็นลักษณะตราสารหนี้ หรือเงินฝากธนาคารที่บริษัท มีความตั้งใจที่จะลงทุนแล้วถือเพื่อรับดอกเบี้ย มาตรฐานทางบัญชีจะเขียนว่าเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

กลุ่มสุดท้ายคือเงินลงทุนทั่วไป เป็นการลงทุนในตราสารทุน ได้แก่หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีเป็นจำนวนน้อย

สาเหตุที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้นก็สืบเนื่องจากเป็นรายการเงินฝากธนาคาร ประมาณ 300 ล้าน

สินทรัพย์อื่นที่เพิ่มขึ้น หลักๆ มาจากสินไหมค้างรับจากคู่กรณี เกิดจากกรณีที่ลูกค้าของ ไทยวิวัฒน์ เป็นฝ่ายถูก เมื่อมีค่าสินไหมก็ต้องไปเรียกคืนจากคู่กรณีที่เป็ฝ่ายผิด ซึ่งมีเพิ่มขึ้นประมาณ 98 ล้าน

มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามว่า คดีฟ้องร้อง มีจำนวนเงินปริมาณเท่าไร เรื่องไปถึงไหนแล้ว

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ชี้แจงว่า บริษัทมีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย จำนวน 105.3 ล้านบาท ซึ่งผลคดียังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพื่อผลเสียหายที่จะเกิดขึ้นประมาณ 7.9 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งสำรองบริษัทจะดูเรื่องทุนประกันภัยเป็นหลัก ผู้ฟ้องร้องอาจจะฟ้องเกินกว่าทุนประกันภัยก็เป็นได้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 115,021,834..... เสียง คิดเป็น....100.....%

ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%

งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท โดยบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 21/2557 ปี 2556	ครั้งที่ 20/2556 ปี 2555	ครั้งที่ 19/2555 ปี 2554
กำไรสุทธิ (บาท)	98,864,818	162,178,010	43,254,710
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.65	1.07	0.29
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000

จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.32	0.43	0.15
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	48,480,000	65,145,000	22,725,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	49%	40%	52.53%

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2556 บริษัท ฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 98,864,818- บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราร้อยละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 48,480,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตรตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 16 เมษายน 2557 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 115,021,834.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 3,900,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,300,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 600,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,300,000	3,300,000	1,600,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	600,000	600,000	400,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- รองประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ			

2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	115,021,834.....	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2557 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

1. นายมงคล เปาอินทร์ กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการ และ ผู้อำนวยการ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

- เป็นกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- เป็นรองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการการลงทุน บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เนื่องจากนายมงคล เปาอินทร์ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 320,000 หุ้น และ นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 4,390,564 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงของงดออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่ง

วาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	110,311,270..... เสียง	คิดเป็น.....95.73.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	4,710,564.....เสียง	คิดเป็น.....4.27.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ชัง จำกัด) ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2556 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 1,550,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2557	ปี 2556	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	660,000	653,000	7,000	1.07
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	390,000	375,000	15,000	4
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	150,000	140,000	10,000	7.14
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	340,000	10,000	2.94
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	-	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,550,000	1,618,000	42,000	2.79

*หมายเหตุ ส่วนต่างไม่รวมรายการที่ 5 ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน ฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2556 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท ประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 42,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 2.79 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังกล่าวเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบ การเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ฉวีชัย	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

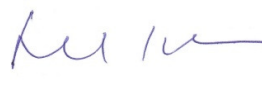
มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ฉวีชัย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้มเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2557 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,550,000.-บาท (หนึ่งล้านห้าแสนห้าหมื่นบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 115,021,834..... เสียง คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%

วาระที่ 8 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

ลงชื่อ 
(นายชลอ เพ็ญอารมย์)
ประธานที่ประชุม

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพมหานคร 10400

เลขทะเบียนบริษัท 0107536001427 (เดิม บมจ. 216)

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

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

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

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

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

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2555	%	2556	%	2557	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	342,868	8.20%	237,828	5.60%	143,698	3.30%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	7,371	0.20%	10,788	0.20%	19,954	0.50%
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	398,870	9.60%	386,651	9.10%	339,564	7.80%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	802,437	19.30%	523,448	12.30%	443,233	10.20%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารอนุพันธ์	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
เงินลงทุนเพื่อค้า	276,172	6.50%	331,926	7.80%	189,449	4.40%
เงินลงทุนเพื่อขาย	875,197	21.10%	911,092	21.40%	932,479	21.50%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	884,655	21.30%	1,157,394	27.10%	1,329,482	30.70%
เงินลงทุนทั่วไป	4,386	0.10%	4,386	0.10%	3,721	0.10%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	11,078	0.30%	11,203	0.30%	10,971	0.30%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	218,997	5.30%	222,992	5.20%	241,402	5.60%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	10,600	0.30%	9,574	0.20%	9,181	0.20%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	27,795	0.70%	63,133	1.50%	47,696	1.10%
สินทรัพย์อื่น	294,148	7.10%	392,293	9.20%	619,018	14.30%
รวมสินทรัพย์	4,154,574	100.00%	4,262,708	100.00%	4,329,848	100.00%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,610	0.20%	583	0.00%	4,051	0.10%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	342,923	8.20%	363,771	8.50%	353,762	8.20%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	974,701	23.50%	989,554	23.20%	842,492	19.50%
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,346,714	32.40%	1,416,401	33.30%	1,462,720	33.80%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	127,039	3.10%	115,738	2.70%	135,801	3.10%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินอื่น	399,789	9.60%	455,098	10.70%	429,720	9.90%
ส่วนของเจ้าของ	956,798	23.00%	921,563	21.60%	1,101,302	25.40%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,154,574	100.00%	4,262,708	100.00%	4,329,848	100.00%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2555	%	2556	%	2557	%
รายได้						
เบ็ดเสร็จกันยกย่องที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,765,235	89.60%	2,102,158	91.40%	2,232,673	90.40%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	205,524	10.40%	197,735	8.60%	238,439	9.60%
รวมรายได้	1,970,759	100.00%	2,299,893	100.00%	2,471,112	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,098,311	55.70%	1,294,225	56.30%	1,387,575	56.10%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	467,571	23.70%	496,727	21.60%	520,722	21.10%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	133,994	6.80%	135,545	5.90%	183,388	7.40%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	9,529	0.50%	11,376	0.50%	11,405	0.50%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	308,970	15.70%	320,233	13.90%	334,375	13.50%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,018,375	102.40%	2,258,106	98.20%	2,437,465	98.60%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	-47,616	-2.40%	41,787	1.80%	33,647	1.40%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	102,103	5.20%	109,044	4.80%	100,002	4.00%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	112,175	5.70%	92,264	4.00%	10,778	0.40%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	41,227	2.10%	-117,555	-5.10%	70,534	2.90%
รายได้อื่น	10,817	0.50%	9,229	0.40%	13,855	0.60%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	218,706	11.10%	134,769	5.90%	228,816	9.30%
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ						
ประกันภัย	-7,027	-0.40%	-7,725	-0.40%	-8,122	-0.40%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-6,526	-0.30%	-7,224	-0.30%	-7,621	-0.30%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	-778	0.00%	-929	0.00%	-931	-0.10%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	204,375	10.40%	118,891	5.20%	212,142	8.50%
ภาษีเงินได้	-41,755	-2.10%	-20,026	-1.00%	-33,175	-1.30%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	162,620	8.30%	98,865	4.20%	178,967	7.20%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน						
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	66,028		-86,194		61,564	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	-13,205		17,239		-12,313	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	52,823		-68,955		49,251	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	215,443		29,910		228,218	

	2555	2556	2557
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.07	0.65	1.18
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.43	0.32	1.111112
จำนวนหุ้น (บาท)	151,500,000	151,500,000	151,500,000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	2555	2556	2557
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,572,002	2,948,393	3,118,595
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-91,896	-30,205	-230,198
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	-1,344,575	-1,396,777	-1,625,664
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจากการรับประกันภัยโดยตรง	-27,848	-39,081	-32,847
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	-453,147	-518,926	-529,268
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	-50,619	-54,109	-87,433
ดอกเบี้ยรับ	36,070	39,401	34,881
เงินปันผลรับ	65,530	65,725	55,726
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,175	5,021	5,575
รายได้อื่น	6,448	4,707	8,509
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-326,176	-437,062	-614,962
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-21,957	-43,217	-26,367
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	368,007	543,870	76,547
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,266,867	1,758,925	1,534,106
เงินให้กู้ยืม	4,904	4,320	4,672
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	278,660	674,483	780,000
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	477	128	645
รวมเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,550,908	2,437,856	2,319,423
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-1,331,327	-1,984,564	-1,379,844
เงินให้กู้ยืม	-2,185	-4,370	-4,440
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	-677,657	-999,992	-1,013,213
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-24,735	-32,696	-44,124
รวมเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	-2,035,904	-3,021,622	-2,441,621
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	-484,996	-583,766	-122,198
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	-
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	-22,725	-65,144	-48,479
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-22,725	-65,144	-48,479
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-139,714	-105,040	-94,130
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	482,582	342,868	237,828
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	342,868	237,828	143,698
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย			
... ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	52,822	-68,955	49,251

อัตราส่วนทางการเงิน

	2555	2556	2557
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.7	0.59	0.55
1 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	48.79	48.88	42.86
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร : PROFITABILITY RATIO			
2 RETENTION RATIO	70.89	76.29	75.12
2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	55.73	56.27	56.15
2 อัตรากำไรขั้นต้น	-2.42	1.82	1.36
2 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	-2.13	1.75	1.26
3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	46.69	41.91	42.49
3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	10.67	3.16	6.95
3 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.16	2.35	2.26
3 อัตรากำไรสุทธิ	7.27	4.13	6.71
3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	18.9	10.53	17.69
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY RATIO			
3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	4.23	2.35	4.17
3 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.58	0.57	0.62
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL RATIO			
4 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.34	3.63	2.93
4 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.59	2.04	1.69
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.02	1.17	1.03
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	25.77	27.5	28.41
4 อัตราการจ่ายเงินปันผล	40.06	49.04	94.06
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	1.07	0.65	1.18
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.43	0.32	1.11
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	6.32	6.08	7.27

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 171.22 ล้านบาท คิดเป็น 7.44% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 179.36 ล้านบาท คิดเป็น 7.94% ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัย 33.65 ล้านบาท ลดลง -8.14 ล้านบาท คิดเป็น -19.48% แต่ในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 102.19 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 178.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าปีที่ผ่านมามากกว่า 20%

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,471.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.44% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุเนื่องมาจากเศรษฐกิจไทยปี 2557 เติบโตในระดับต่ำเพียงร้อยละ 0.7 บริษัทฯ จึงต้องกระตุ้นยอดขายด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ พร้อมกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น 35.30% ในขณะที่อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ของโครงการรถยนต์คันแรกยังทรงตัวในระดับสูง

รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งขอลงทุน ณ วันสิ้นปี 2557 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,466.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50.10 ล้านบาท จากปี 2556 ในปี 2557 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนจำนวน 102.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109.90% จากปี 2556 อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปีปัจจุบัน ดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาอย่างมาก

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประเภทเงินลงทุน	2557		2556	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)
เงินฝากธนาคาร	1,093	44.30%	860	35.60%
พันธบัตร	237	9.60%	297	12.30%
ตราสารหนี้	99	4.10%	81	3.30%
ตราสารทุน	362	14.70%	466	19.30%
หน่วยลงทุน	664	26.90%	679	28.10%
อื่นๆ	11	0.40%	33	1.40%
รวมทั้งสิ้น	2,466	100.00%	2,416	100.00%

สถานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,329.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.58% จากปี 2556 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 143.70 ล้านบาท คิดเป็น 3.32% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร และเงินลงทุนอื่น จำนวน 2,466.10 ล้านบาท คิดเป็น 56.95% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 782.80 ล้านบาท คิดเป็น 18.08% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 937.25 ล้านบาท คิดเป็น 21.65%

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,228.55 ล้านบาท ลดลง -3.37% จากปี 2556 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย หนี้เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย จำนวน 2,305.21 ล้านบาท ลดลง -4.19% จากปี 2556 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 923.34 ล้านบาท ลดลง -1.27% เมื่อเทียบกับปี 2556

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,101.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.50% เมื่อเทียบกับปี 2556 เนื่องจากบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน 178.97 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการปรับเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 49.25 ล้านบาท

ในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,049 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตต่อเนื่องร้อยละ 5.50 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ที่เติบโตร้อยละ 1.07 และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยความสมัครใจ ในปี 2557 จัดอยู่ลำดับที่ 11

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน่วย: ล้านบาท

	2557		2556		2555	
	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์
1. เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	205,247	3,049	203,021	2,890	179,480	2,611
% ขยายตัว	1.10%	5.50%	13.00%	10.70%	28.00%	29.40%
2. อັคคิภัย	11,058	176	11,812	167	9,759	162
% ขยายตัว	-6.40%	5.40%	21.00%	3.00%	23.00%	25.40%
3. ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,293	14	5,299	10	5,193	9
% ขยายตัว	-0.10%	38.50%	2.00%	9.10%	11.00%	54.10%
4. ภัยรถ	117,903	2,278	118,471	2,306	103,915	2,092
% ขยายตัว	-0.40%	-1.20%	14.00%	10.20%	24.00%	34.30%
5. ภัยเบ็ดเตล็ด	70,993	581	67,491	406	60,612	347
% ขยายตัว	5.20%	42.90%	11.00%	17.10%	37.00%	6.80%

เศรษฐกิจไทยปี 2557 ขยายตัวร้อยละ 0.7 ชะลอตัวลงจากปี 2556 ซึ่งเติบโตร้อยละ 2.9 เนื่องจากวิกฤตการณ์ทางการเมืองในประเทศ ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญทำให้การเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐล่าช้าทั้งงบประมาณ บลจ. และงบกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจทั้งระบบบริหารจัดการน้ำ ระบบราง เกิดการชะงักงัน ขาดความต่อเนื่อง ด้านการท่องเที่ยวในช่วง 6 เดือนแรก จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติหดตัวกว่าร้อยละ 12 และเมื่อเหตุการณ์ต่าง ๆ สิ้นสุดลง ภาคส่วนต่างๆ จึงได้ร่วมกันฟื้นฟูความเชื่อมั่นและกระตุ้นการท่องเที่ยวด้วยมาตรการต่างๆ ทำให้สถานการณ์ท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะช่วงไตรมาสที่ 4 ซึ่งเป็นฤดูกาลท่องเที่ยว พบว่านักท่องเที่ยวจากหลายประเทศขยายตัวรวมถึงร้อยละ 7 โดยเฉพาะจีน ขยายตัวเกือบร้อยละ 70 มีผลช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวโดยรวมของปี 2557 ดีขึ้น จำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติเดินทางเข้าไทยในปี 2557 จำนวน 24.7 ล้านคน ลดลงร้อยละ 6.6

การส่งออกปี 2557 มีมูลค่ารวม 227,574 ล้านดอลลาร์ ลดลงร้อยละ 0.4 ซึ่งติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากปี 2556 ที่ติดลบร้อยละ 0.3 สาเหตุสำคัญมาจากมูลค่าการส่งออกของพาราลดลงร้อยละ 26.9 จากอุปทานส่วนเกินของพาราในตลาดโลก และอุปสงค์ของพารายังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร จีนและมาเลเซียลดคำสั่งซื้อตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ราคาของพาราที่ต่ำสุดในรอบ 5 ปี ยังคงถูกแรงกดดันจากราคายางสังเคราะห์ซึ่งเป็นสินค้าทดแทนที่ผลิตจากผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ลดลงตามราคาน้ำมันดิบ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญยังคงอ่อนแอและขยายตัวได้ต่ำกว่าหลายฝ่ายคาดการณ์ไว้เพราะทั้งยูโรโซนกับญี่ปุ่นยังไม่สามารถหลุดพ้นจากภาวะเศรษฐกิจหดตัวได้อย่างแท้จริง ตลาดญี่ปุ่นประสบปัญหาเศรษฐกิจภายในประเทศและการชะลอการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนภายหลังการขึ้นภาษีมูลค่าเพิ่ม เศรษฐกิจจีนที่มีสัญญาณชะลอตัวเนื่องจากนโยบายปรับโครงสร้างเศรษฐกิจในประเทศ ลดการพึ่งพิงการค้าระหว่างประเทศ ตลาดสหรัฐอเมริกาขยายตัวตามสัญญาณการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ ภาพรวมการค้าชายแดนและผ่านแดนกับกลุ่ม CLMV ได้แก่ กัมพูชา ลาว เมียนมาร์และเวียดนาม มีมูลค่าการค้าเติบโตร้อยละ 9 รองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

การใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนยังไม่ฟื้นตัว เพราะภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูงจากภาระหนี้รถยนต์คันแรก สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ลดลงร้อยละ 33.7 จาก 1.33 ล้านคันในปี 2556 เหลือ 0.88 ล้านคัน ในปี 2557 อุตสาหกรรมรถยนต์เริ่มมีการปรับสมดุลสู่ภาวะปกติหลังสิ้นสุดโครงการรถยนต์คันแรก อัตราการเติบโตโดยรวมของตลาดรถจักรยานยนต์ลดลงถึงร้อยละ 15 หรือมียอดขายรวม 1.7 ล้านคัน กลุ่มรถบรรทุกที่มีรายได้ต่อเดือน 6,000-15,000 บาทที่เป็นผู้ซื้อกลุ่มหลักของรถจักรยานยนต์ สถาบันการเงินยังคงเข้มงวดสินเชื่อเช่าซื้อเพราะผลจากหนี้ครัวเรือนซึ่งสูงมาก จึงต้องกำหนดเงื่อนไขมากขึ้น กำลังซื้อของครัวเรือนในภาคเกษตรถูกบั่นทอนด้วยราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ โดยเฉพาะราคาข้าวและยางพารา ราคาข้าวลดลงจาก 15,000 บาทต่อตันเหลือ 8,000 บาทต่อตัน เนื่องจากสิ้นสุดโครงการรับจำนำข้าวของรัฐบาล

เสถียรภาพเศรษฐกิจอยู่ในเกณฑ์ดีทั้งด้านในประเทศและด้านต่างประเทศ อัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง ราคาน้ำมันดิบโลกปรับลดลงอย่างรวดเร็วนับตั้งแต่ไตรมาส 4 เนื่องจากอุปทานในตลาดโลกเพิ่มขึ้นมากจากความก้าวหน้าของเทคโนโลยีการขุดเจาะน้ำมันจากชั้นหินดินดาน (Shale Oil) และทำที่ของกลุ่มประเทศผู้ส่งออกน้ำมันรายใหญ่ที่จะไม่ลดกำลังผลิตดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล ดุลการชำระเงินใกล้เคียงสมดุล ขณะที่เงินสำรองระหว่างประเทศต่อหนี้ระยะสั้นอยู่ในเกณฑ์มั่นคง คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2 ต่อปีในเดือนพฤษภาคม 2557 เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและปัญหาการเมืองที่ยืดเยื้อ ประกอบกับไม่สามารถที่จะขึ้นนโยบายการคลังกระตุ้นเศรษฐกิจได้ สถาบันการเงินยังมีสภาพคล่องสูง สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวชะลอลงที่ร้อยละ 5 ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (สัดส่วนร้อยละ 30 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 8 ชะลอตัวลง เนื่องจากการหดตัวของสินเชื่อรถยนต์ และการชะลอตัวของสินเชื่อบัตรเครดิต

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2557 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.32 จากสิ้นปี 2556 ปิดที่ระดับ 1,497.67 จุด อัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E) อยู่ที่ 16.06 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 3.05 นักลงทุนต่างประเทศขายสุทธิ 35,696 ล้านบาท ขายสุทธิน้อยกว่าปีก่อน 2556 ที่มียอดขายสุทธิ 194,702 ล้านบาท เศรษฐกิจสหรัฐที่เริ่มฟื้นตัวเข้มแข็ง ได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของการจ้างงาน การจับจ่ายใช้สอยของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) มีมติที่จะเริ่มทยอยปรับลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) หรือ “มาตรการคิวอี” ที่อาศัยการอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบการเงิน โดยลดวงเงินการซื้อสินทรัพย์จาก 8.5 หมื่นล้านดอลลาร์เป็น 7.5 หมื่นล้านดอลลาร์ต่อเดือน เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 ก่อนจะยุติมาตรการในปลายปี ธนาคารกลางยุโรป ญี่ปุ่น และจีน ได้ส่งสัญญาณและประกาศใช้มาตรการผ่อนคลายทางการเงินมากขึ้น เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยทางธนาคารกลางยุโรปได้ประกาศใช้มาตรการ TLTRO (Targeted Long Term Refinancing Operations) ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติม ธนาคารกลางญี่ปุ่นประกาศเพิ่มวงเงินมาตรการอัดฉีดสภาพคล่องเพิ่มเติมที่ได้ดำเนินการอยู่แล้ว ธนาคารกลางจีนเริ่มมีการผ่อนคลายการจำกัดวงเงินกู้บ้านหลังที่สองลง อัดฉีดสภาพคล่องสู่ธนาคารในบางภูมิภาค และปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง นอกจากนี้ปัจจัยด้านการปรับลดของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ได้เข้ามากดดันราคาหุ้นกลุ่มพลังงานอย่างมากในช่วงต้นเดือนธันวาคม

แนวโน้มปี 2558

ธนาคารโลกคาดการณ์เศรษฐกิจโลกในปี 2558 จะเติบโตร้อยละ 3 ประเทศกำลังพัฒนาจะเติบโตมากขึ้นในปีนี้ ส่วนหนึ่งเกิดจากราคาน้ำมันดิบที่ลดลง ในขณะที่เศรษฐกิจของสหรัฐ สามารถขยายตัวได้แข็งแกร่ง สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ได้มีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจค่อนข้างช้า เนื่องจากผลของภาวะวิกฤติทางการเงินยังคงมีอยู่ เศรษฐกิจจีนจะชะลอตัวลงเล็กน้อย แต่ยังคงรักษาอัตราการเติบโตในระดับสูงที่ร้อยละ 7.1 โดยการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจจากเดิมที่เน้นการลงทุนมาเป็นการบริโภคภายในประเทศและบริการ เพื่อลดความกดดันต้นทุนที่ไม่ได้อยู่ในระดับต่ำอีกแล้วและการทุ่มตลาด จึงต้องสนับสนุนการออกไปลงทุนต่างประเทศ ภาวะอุปทานน้ำมันดิบสันตลาด ผู้ผลิตทั้งโอเปคและนอกโอเปคยังไม่มีทีท่าจะลดกำลังผลิตลงเพื่อพยุงราคา

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 อยู่ในช่วงจุดเริ่มต้นของการฟื้นตัว ไตรมาสแรกจะยังไม่เห็นการเติบโตมากนัก สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดการณ์ว่าทั้งปีจะขยายตัวร้อยละ 3-4 จากปัญหาการเมืองที่สงบลง ปัจจัยหลักที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้แก่ การท่องเที่ยว การเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคของภาคเอกชน ความชัดเจนของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อเชื่อมโยงการเดินทางและการขนส่งสินค้ากับประเทศเพื่อนบ้านในทุกด้าน ทั้งโครงสร้างพื้นฐานทางถนน ทางราง ทางน้ำ และทางอากาศ ที่จะเริ่มมีการก่อสร้างในครึ่งปีหลัง จะมีส่วนกระตุ้นให้เกิดการลงทุนของภาคเอกชนเพิ่มเติม โดยเฉพาะธุรกิจอสังหาริมทรัพย์จะมีการลงทุนควบคู่ไปกับการลงทุนของโครงการภาครัฐ การออกกฎหมายสนับสนุนนโยบายให้ไทยเป็นศูนย์กลางทางการค้าของภูมิภาค (Regional Trading Hub) จะทำให้บริษัทต่างชาติที่มีธุรกิจอยู่ในไทยและประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเข้ามาจดทะเบียน จะช่วยเพิ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศในประเทศไทยให้เพิ่มมากขึ้น ด้านการบริโภคของภาคเอกชน ประชาชนมีเงินใช้จ่ายมากขึ้น เนื่องจากราคาน้ำมันปรับตัวลดลงต่อเนื่อง มีแนวโน้มทรงตัวระดับต่ำตลอดทั้งปี อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวลดลง ประเทศไทยซึ่งเป็นผู้นำเข้าน้ำมันและเชื้อเพลิงสุทธิประมาณร้อยละ 8 ของจีดีพี สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายการนำเข้าน้ำมันดิบได้ประมาณ 5 แสนล้านบาท ควบคู่กันเดินสะพัดเกินดุลมากขึ้น มีส่วนทำให้เงินบาทแข็งค่าขึ้น อย่างไรก็ตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ลดลง ส่งผลต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่นๆ เช่น ยางพารา อ้อย ปาล์ม เป็นต้น ความต้องการใช้พลังงานทดแทนอย่างไบโอดีเซลที่ลดลง ส่งผลต่อราคาอ้อย มันสำปะหลังและปาล์มน้ำมัน ที่เป็นวัตถุดิบในการผลิตเอทานอล ทำให้มูลค่าการส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ของไทยที่คิดเป็น

อัตราส่วนร้อยละ 15 ของการส่งออกไทยทั้งหมด ลดลงตามทิศทางราคาตลาดโลก ราคาน้ำมันดิบที่ลดลงส่งผลอย่างหนักต่อรัสเซียที่พึ่งพารายได้การส่งออกน้ำมันเป็นหลัก และทำให้ค่าเงินรูเบิลอ่อนค่ามากกว่าร้อยละ 50 ส่งผลกระทบต่อการท่องเที่ยวของไทย ซึ่งนักท่องเที่ยวรัสเซียจัดว่ามีความสำคัญอันดับ 3 ของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาไทย โดยเฉพาะที่พัทยาและภูเก็ต ที่มีนักท่องเที่ยวจากรัสเซียมากถึงร้อยละ 23 และ 19 ตามลำดับ การเปิดเสรีการค้าภายใต้กรอบ AEC ที่จะทำให้ทิศทางการค้าและการท่องเที่ยวบริเวณชายแดน รวมถึงการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศหลักที่มีทิศทางแตกต่างกัน อาจทำให้ตลาดการเงินโลกมีความผันผวน ธนาคารกลางยุโรปและญี่ปุ่นจะออกมาตรการผ่อนคลายทางการเงินเพิ่มเติม ด้วยนโยบายการเงินเชิงปริมาณ (คิวอี) เพราะอัตราดอกเบี้ยไม่น่าที่จะปรับตัวลดลงได้อีก เพื่อดึงให้เศรษฐกิจหลุดพ้นจากภาวะถดถอย ในขณะที่ธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) มีแนวโน้มปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายในช่วงปลายไตรมาส 4 ถึงต้นปี 2559 จะส่งผลให้เกิดความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายไปยังภูมิภาคต่างๆ รวมถึงส่งผลต่ออัตราแลกเปลี่ยนด้วย คาดว่าผลกระทบต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายจากคิวอีของยุโรปหรือญี่ปุ่นในครั้งนี้อาจไม่เหมือนกับคิวอีของสหรัฐ ซึ่งทำในช่วงที่ทุกประเทศในโลกต่างดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจขนาดใหญ่ ทำให้เกิดภาวะที่เงินทุนวิ่งหาแหล่งลงทุนที่จะให้ผลตอบแทน (Search for Yield) แต่ครั้งนี้นักลงทุนจะเลือกลงทุนแบบระมัดระวังมากขึ้น และให้น้ำหนักกับปัจจัยพื้นฐานของประเทศที่จะเข้าไปลงทุน ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 10 พื้นตัวจากปี 2557 ที่ติดลบร้อยละ 3

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2558 มีแนวโน้มฟื้นตัวตามภาวะเศรษฐกิจ คาดว่ามีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3 เมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวร้อยละ 1 ในปี 2557 (เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นร้อยละ 58 ของเบี้ยประกันภัยรวม หดตัวร้อยละ 1 ขณะที่เบี้ยประกันภัยประเภทอื่นๆ เติบโตร้อยละ 2 จากการขยายตัวของประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยสุขภาพ ประกันพืชผล และประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน) ตลาดรถยนต์ปี 2558 จะปรับฐานสู่ภาวะปกติ ควบคู่กับเศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัว ภาพรวมยอดขายจะอยู่ที่ 920,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ราคาสินค้าเกษตร โดยเฉพาะข้าวและยาพาราที่ตกต่ำต่อเนื่อง ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์เพิ่มขึ้นกับภาวะตลาดซบเซา รวมถึงจำนวนรถมือสองที่หลุดไฟแนนซ์เข้ามาแข่งขันในตลาดจำนวนมาก จะเป็นแรงกดดันที่สำคัญ ตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์มีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนภาครัฐในระบบการคมนาคมขนส่ง รวมถึงการเปิดเสรีทางการค้าภายใต้กรอบ AEC จะเป็นอีกแรงหนุนหนึ่งที่สำคัญ ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการขนส่งมีการขยายเพิ่มขึ้น สำหรับแนวโน้มรถจักรยานยนต์ปี 2558 จะไม่เติบโต เนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนประชากรและสัดส่วนการเป็นเจ้าของรถที่มากขึ้น ยกเว้นจะมีปัจจัยกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งอาจจะช่วยกระตุ้นตลาดรถจักรยานยนต์ในช่วงครึ่งหลังของปี อัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง

3. บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้ นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2555	%	ปี 2556	%	ปี 2557	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,970.76	88.1	2,299.89	96.1	2,471.11	92.7
รายได้จากการลงทุน	255.51	11.4	83.75	3.5	181.31	6.8
รายได้อื่น	10.81	0.5	9.23	0.4	13.86	0.5
รวมรายได้	2,237.08	100	2,392.87	100	2,666.28	100

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์
 - 1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)
 - 1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจรล้น หลุดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

- (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมทั้งสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง ปลอดภัย
- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2557 ชมเชา ขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 1 ใกล้เคียงกับการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นร้อยละ 58 ของเบี้ยประกันภัยรวม หดตัวร้อยละ 1 เนื่องจากปริมาณการขายรถยนต์ใหม่โดยรวมอยู่ที่ 881,832 คัน ลดลงร้อยละ 33.7 ขณะที่เบี้ยประกันภัยประเภทอื่นๆ นอกเหนือจากรถยนต์ เติบโตร้อยละ 2 จากการขยายตัวของประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยสุขภาพ ประกันพืชผล และประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน การแข่งขันด้านราคาเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดยังคงรุนแรงทั้งจากฐานลูกค้ารายย่อยและลูกค้าองค์กร ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจขนาดย่อม ขนาดกลางและขนาดใหญ่ ผ่านช่องทางที่หลากหลายครอบคลุมทุกพื้นที่ เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่าน โทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อ และช่องทางออนไลน์ ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย	ปี (Year)	เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium)				
			(หน่วย: ล้านบาท)				
			2554	2555	2556	2557	
	Class of Business	รายการ (Sub Class)					
1	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	67,895	82,286	101,410	96,735
1.2		บังคับ (Compulsory)	13,906	16,842	25,353	24,184	
		รวม (Total)	81,801	99,068	126,763	120,919	
2	อัคคีภัย (Fire)	2	อัคคีภัย (Fire)	8,042	9,554	11,223	11,489
3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	43,610	58,417	72,727	72,419
4	ทะเล (Marine)	4	ทะเล (Marine)	4,753	5,037	5,501	5,431
5	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			138,206	172,077	216,214	210,258

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้:-

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

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท โดยพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งคำนวณจากเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่ หักด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,101,302,259.06 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2557 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 56.15 ซึ่งลดลงจากปี 2556 คิดเป็นร้อยละ -0.12

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้เกิดความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันแท้จริงจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบวงเงินตามอำนาจอนุมัติ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ค่าเช่า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีกระบวนการรักษาความปลอดภัย การจำกัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับการอนุมัติเท่านั้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพัน

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

4. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

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

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาทะทีมนักลงทุนที่รับความเสี่ยง (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 ผลประกอบการของบริษัท ได้กำหนดการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุนตามเกณฑ์ที่สำนักงานคปภ. กำหนด

5.โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	89,428,106	59.03
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	20,946,672	13.83
3. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	17,983,992	11.87
4. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	9,119,700	6.02
5. Thailand Securities Depository Co., Ltd. for Depositors	7,730,500	5.1
6. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	2,104,692	1.39

นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงศิษ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ * |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ * |
| 3. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ * |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 9. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 10. นางสุณีย์ ธีราวิฑยกุล | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- 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 ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง 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 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
 - คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายชโล เฟื่องอารมย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (คุณสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายมงคล เปาอินทร์	85	นิติศาสตร์บัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.21%	-	2542-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ					2556-2557	รองประธาน กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
รองประธานกรรมการ					2544-2557	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2557	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริณัติ(2000)
					2553-2557	กรรมการ	บมจ.แกรนด์คาแนลแลนด์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					กรรมการ - บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					กรรมการบริหาร - บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	71	1. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต	-	-	2548-2557	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2555-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ		2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์					
กรรมการตรวจสอบ		ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา					
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิเศษ บูรณะสมบัติ	68	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บูรณะสมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2557	ผู้รับใบอนุญาต /	กรุงเทพมหานครบัณฑิตวิทยาลัย
					ผู้จัดการ / ครูใหญ่		
กรรมการ		2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาวชิราวุฒีมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ		นายจิรพันธ์ อิศวะธกุล (กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)	2539-2557	ผู้รับใบอนุญาต /	กรุงเทพมหานครบัณฑิตวิทยาลัย-
					ผู้จัดการ / ครูใหญ่	ลุ่มน้ำปิง	
		3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA			2541-2557	อธิบดีกรมการ	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง
					2534-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					ผู้อำนวยการ โรงเรียนกรุงเทพมหานครบัณฑิตวิทยาลัย		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	56	1.ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2.89%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ-ชนกุล (ก.ร.องก.ผอ.)	2529-2557	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2535-2557	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2543-2557	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
					2552-2556	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
					2556-2557	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
					2556-2557	กรรมการรองเลขานุการ	หอการค้าไทย
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ		
					-กรรมการ บมจ. ไทยรับประกันชีวิต		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
-กรรมการ บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ							
กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)							
-ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย							
-กรรมการรองเลขานุการ หอการค้าไทย							

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายถวัลย์ วิจารณ์	66	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.01%	-	2543-2557	กรรมการรองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD				ผู้อำนวยการ	
กรรมการ					2530-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	54	1.ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ-	2529-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		ชนกุล (กก.ผอ.)	2542-2557	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการ		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ		2. น้องสาวนางสุณีชัย	2547-2557	ผอ.ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		Tarleton State University (U.S.A)		ธีราวิทย์ขางกูร (กรรมการ)			
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD					
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุณีษ์ ชีราวิทขงกูร	63	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.01%	ที่สถานางสุเทพี อัสวะธนกุล	2529-2557	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการ เลขานุการบริษัท		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD		(กท.รองกกก.ผอ.)	2551-2557	เลขานุการบริษัท	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)							
-							

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 3.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 3.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมของคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 3.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคล ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวสุณีย์ ธีราวิทยางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอ ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับ ระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผล การปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2557 ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
			เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1 พลเรือเอก ชัชวาลย์ คงศิษ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	2/6	240,000	400,000	640,000
2 นายมงคล เปาอินทร์	กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ	6/6	240,000	300,000	540,000
3 นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	180,000	500,000	680,000
4 นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	350,000	530,000
5 ดร. พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	6/6	180,000	350,000	530,000
6 ดร. พิเศษ บุรณะสมบัติ	กรรมการ	6/6	-	200,000	200,000
7 นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
8 นางสาวเทที อัคระธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
9 นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
10 นางสาวสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	6/6	-	200,000	200,000
รวม			1,020,000	2,900,000	3,920,000

หน่วย: บาท

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 26 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน ในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2557 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 58,026,667 บาท

บุคลากร

ในปี 2557 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 575 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและ โบนัส คิดเป็นเงิน 280,299,238 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 10,605,670 บาท

การกำกับดูแลกิจการ

การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2557 บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 3 เมษายน 2557 มีกรรมการ 8 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เช่น พนักงาน, ผู้ถือหุ้น, ลูกค้า, คู่แข่งชั้นทางการค้าและสังคม เนื่องจากทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะทำให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาทการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้รับรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 22 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ, ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำทางบริษัทมีเฉพาะคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 18 ถึง 20

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมทุกสองเดือน โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

ทางบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกันอย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัทไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่ กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ซิง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วม ในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี ให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชี กับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2557 ทางบัญชีมีคำตอบแทน ของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 1,550,000.-บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 660,000.-บาท
2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส 390,000.-บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 150,000.-บาท
4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี 350,000.-บาท

ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึง วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ นอกจากนี้ยังนำความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเข้ามาร่วมพิจารณาอีกด้วย เพื่อความเหมาะสมต่อการสร้างนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการต่อไป ดังนี้

วิสัยทัศน์	เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด
พันธกิจ	พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหาย - ของประชาชนได้อย่างเหมาะสม พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า -และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม

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

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัทที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (1-56 แบบ) และรายงานประจำปี ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียม ทางบริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ในปี มีมาตรการปรับโครงสร้างการทำงาน โดยได้ตั้งหน่วยงานที่ผ่านมา บริ 2557 Compliance ขึ้น โดยขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบเกี่ยวกับด้านการเป็นบริษัทประกัน วิทยาศาสตร์และบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและหรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ใน/บริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้วางแผนพัฒนานโยบายและการปฏิบัติในด้านการต่อต้านทุจริต รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบป้องกันการทุจริตอย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้นบริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านทุจริตในองค์กรดังนี้

1. นิยามของการทุจริตคอร์รัปชัน

หมายถึง การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ การฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบหรือนโยบายของบริษัท เพื่อแสวงหาประโยชน์อันมิควรได้ในรูปแบบต่างๆ เช่น การให้สินบน (การให้สินบน คือ การเสนอ สัญญา หรือการมอบ รวมทั้งหมายถึงการเรียกรับ หรือรับผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับเงิน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อรักษาหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท)

2. นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทไม่ยอมรับการทุจริตและการให้สินบนทุกรูปแบบ และได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันภายในบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่ากรณีใดๆ และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีแผนงานในการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยทั่วกัน

3. แนวทางปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน (Code of Conduct)

บุคลากรของบริษัท ต้องไม่ดำเนินการหรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้รับสินบนทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม และมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน คู่มือปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน กล่าวคือมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีกระบวนการสื่อสารอย่างชัดเจนและฝึกอบรมบุคลากรในองค์กรเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย มาตรการ-การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงบทลงโทษ หากละเลยหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย แก่บุคลากรทุกฝ่ายและทุกระดับในองค์กร นอกจากนี้ยังสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านทุจริตนี้ไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ อย่างทั่วถึง การบริจาคเพื่อการกุศล

- บริษัทสนับสนุนการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้คนในสังคม ผ่านการดำเนินธุรกิจหรือการบริจาค แต่ต้องเป็นไปเพื่อสาธารณะการกุศลเท่านั้น ไม่ถูกนำมาใช้เพื่อเป็นข้ออ้างสำหรับการติดสินบน
- การบริจาคเงินเพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยมีหลักฐานที่ชัดเจน สอดคล้องกับระเบียบของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- ยึดมั่นและปฏิบัติตามลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์อย่าง "ซื่อสัตย์และยุติธรรม"
- ประชาสัมพันธ์ให้ผู้มาติดต่อธุรกิจเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัท
- ไม่เรียกรับ ไม่ให้หรือสัญญาว่าจะให้ของมีค่าแก่ลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์ หน่วยงานราชการ องค์กรของรัฐ หรือบุคคลใดๆ เพื่อเป็นการชักจูงให้กระทำผิดหน้าที่แห่งวิชาชีพ ยกเว้นของขวัญที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท เหมาะสมกับประเพณีและวัฒนธรรมตามวาระ โอกาส โดยต้องได้รับอนุมัติจากพนักงานที่มีอำนาจสั่งจ่ายเงิน พร้อมหลักฐานเป็นเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าว และต้องสามารถชี้แจงการกระทำต่างๆ ของตนได้ทั้งต่อภายในและภายนอก
- บริษัทไม่มีนโยบายในการให้หรือรับทรัพย์สินหรือของมีค่า¹ จากลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์ หรือบุคคลใดๆ เพื่ออำนวยความสะดวก เพื่อใช้เป็นหลักประกันหรือเพื่อเร่งการดำเนินการบางอย่างซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือคู่ค้าต้องทำเป็นกิจวัตร หรือต้องปฏิบัติตามหน้าที่

เงินสนับสนุนทางการเมือง

- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตาม (กฎหมายและการปกครองระบอบประชาธิปไตย บริษัทไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือทางการเมืองแก่พรรคการเมืองใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- บุคลากรของบริษัท มีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ทำให้บริษัทสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนร่วมทางการเมือง
- บริษัทและบุคลากร ไม่บริจาคเงินสนับสนุนทางการเมืองให้แก่พรรคการเมือง นักการเมือง ผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมืองใดๆ องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อใช้เป็นแนวทางหนึ่งในการตัดสินใจ

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

บริษัทส่งเสริมให้มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติกกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต ของบุคลากรในองค์กร โดยได้นำนโยบาย “การร้องเรียน” มาปฏิบัติ ดังนี้

ช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

จดหมาย	นันทวัน อรุณพิริยะกุล ฝ่ายผลประ โชน์ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท 71 กรุงเทพฯ 10400
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	nantawan_aru@thaivivat.co.th
โทร	0800 2695 0

กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

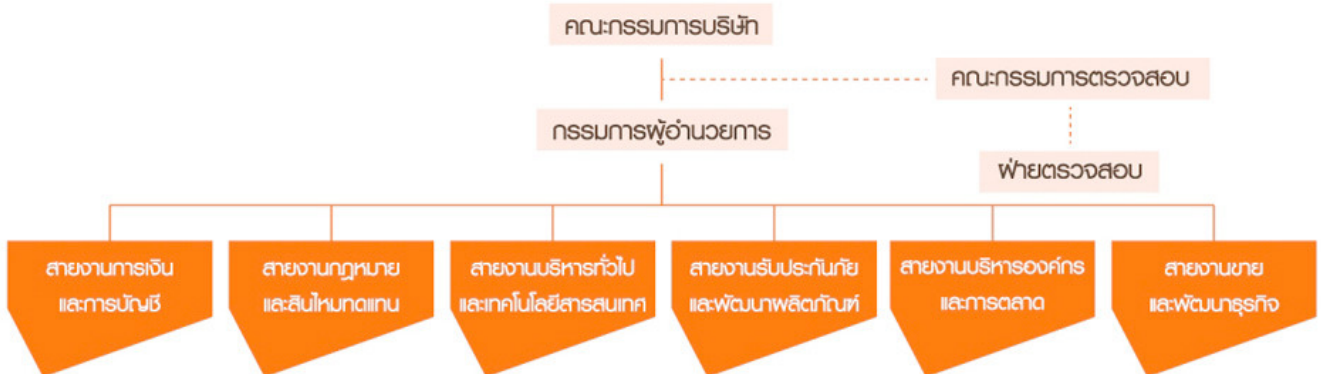
- หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะต้องดำเนินการรายงานอย่างเป็นความลับ

¹ คำนิยาม ของมีค่า คือ สิ่งใดๆ ซึ่งได้มอบให้และเป็นประโยชน์แก่ผู้รับ ซึ่งให้หมายรวมถึงสิ่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- เงินสด หุ้ น พันธบัตร บัตรของขวัญ หรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดอื่นๆ
- ของขวัญ หรือสินค้าให้เปล่า (ยกเว้นของขวัญมูลค่าเล็กน้อย มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท ตามวาระโอกาส)
- การเสนองานจ้างงาน หรือบริการ
- ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าอาหาร หรือการเลี้ยงรับรอง
- เงินอุดหนุน เบี้ยเลี้ยง ส่วนลด หรือเงินกู้
- การจัดหาให้แก่ญาติ เพื่อน ผู้ร่วมงาน ของบุคคลใดๆ ให้ถือว่าเป็นการให้ผลประโยชน์โดยอ้อมกับบุคคลนั้นด้วย

- บริษัทมีมาตรการเพื่อคุ้มครองความปลอดภัยของผู้ที่ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส ซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลเรื่องร้องเรียน โดยสุจริต ไม่ให้ต้องรับอันตรายหรือเดือดร้อนจากความไม่ชอบธรรมอันเนื่องมาจากการร้องเรียน การเป็นพยาน หรือให้ข้อมูลเบาะแสดการทุจริต

โครงสร้างการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบ

- ตรวจสอบและสอบถามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ สอดคล้องกับนโยบาย ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ในการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทุจริต คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

ฝ่ายตรวจสอบ

- หน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุก หน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการ ควบคุมภายใน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนและเห็นคุณค่าในความเป็นมนุษย์ถือเป็นพื้นฐานการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ โดยร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกัน ตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2557 ได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการศึกษาที่เท่าเทียมกันอย่างทั่วถึง ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพ ทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศชาติ อย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงกลุ่มผู้พิการทางสายตาที่ยังคงมีช่องว่างในการเข้าถึงการศึกษา ดังนั้นจึงได้จัด กิจกรรมต่างๆ เพื่อเพิ่มคุณภาพด้านการศึกษา

โครงการหนังสือเสียง บริษัทได้เข้าร่วม โครงการห้องสมุดเสียงช่องทางสร้างฝันให้น้องใน โลกมืดกับ บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด อย่างต่อเนื่องเป็นประจำ (มหาชน) ที่ เนื่องด้วยตระหนักถึง 2557 ในปี 2 ความสำคัญของการผลิตหนังสือเสียงอย่างหลากหลายเพื่อบริการให้กับผู้พิการทางสายตา และผู้ที่ไม่สามารถใช้สายตา

ในการอ่านอย่างสะดวก เช่น ผู้สูงอายุ ซึ่งปัจจุบันหนังสือเสียงยังคงไม่เพียงพอต่อความต้องการที่เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ทั้งด้านปริมาณและความหลากหลายของประเภทหนังสือ โครงการนี้มีเป้าหมายที่จะส่งเสริมสนับสนุนการศึกษาของผู้พิการทางสายตา ผ่านการผลิตหนังสือเสียง นอกจากนี้ยังเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมด้วยการสร้างจิตอาสาแก่บุคลากรของบริษัท โดยในพิธีปิดโครงการในวันที่ สามารถรวบรวมเงิน 2557 ธันวาคม 3 บริจาคให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ (โรงเรียนสอนคนตาบอด กรุงเทพฯ) จำนวน งานของทั้งมูลนิธิและ โรงเรียนบาท เพื่อสนับสนุนการดำเนิน 20,000

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งบริษัทจะต้องดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ทั้งด้าน Technical Knowledge และ Soft Skills รวมทั้งการฝึกอบรมภายในและภายนอกบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างถูกต้องเหมาะสม เมื่อพนักงานผ่านการทดลองงานแล้ว ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- **การรักษาพยาบาล**

นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัท ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลเพื่อปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานที่อาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่ ทางบริษัทฯ ยังมีเงินค่ารักษาพยาบาลให้พนักงานในกรณีเกิดอุบัติเหตุ

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทมีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัท โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา ปี 3 ขึ้นไปเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ ของเงินเดือน และบริษัท 5 จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ ของเงินเดือน โดยทางบริษัทฯ ได้ให้ 7.5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน

- **สวัสดิการด้านเงินกู้**

บุคลากรของบริษัทจะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้ว ไม่น้อยกว่าในวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังนี้ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ 1

1. เพื่อการรักษาพยาบาล ทั้งตนเองบิดาและมารดา ,
2. เพื่อการศึกษา
3. เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

การดูแลและพัฒนาพนักงาน

ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัย และการบริการ ในปี เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัท ได้มีการแยก 2557 แผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ปัจจุบันบริษัทกำลังปรับปรุงพัฒนาแผนยุทธศาสตร์พัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อเป็นการวางรากฐานในการพัฒนาได้อย่างเหมาะสม และต่อเนื่อง ให้พนักงานทุกคนมีเป้าหมายและความเข้าใจร่วมกัน รวมถึงกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานของพนักงานแต่ละคนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท อันนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

ในเบื้องต้นบริษัทจะจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและ“ผลิตภัณฑ์เพื่อเป็นการปฐมนิเทศ และทำความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงาน สำหรับปี 2557 พฤศจิกายน 15 มีนาคม และ 8 จัดขึ้นในวันที่ 2557 บริษัทยังจัดการอบรมเพิ่มทักษะเฉพาะทางตามสายงาน โดยในปี มีการจัดอบรมหัวข้อการ 2557 บริการสำหรับพนักงานปฏิบัติการ และภาพรวมทิศทางและแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้การอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้ 2020-2015 และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนาตามวาระโอกาส ในปี บริษัทได้ส่งบุคลากร 2557 เข้าร่วมการอบรม ชั่วโมง 11 สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ-

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ทางบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือได้ดำเนินการเชิงป้องกันและระงับภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี บริษัทได้จัดให้มีการอบรม 2557 ป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทิสสาร กองปฏิบัติ 2557 ธันวาคม 27การดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จาก 2557 ธันวาคม 29 จัดขึ้นวันที่ 2557สถานีดับเพลิงสุทิสสารคอยควบคุมดูแล นอกจากนี้ในปี ส่วนงานรับแจ้งอุบัติเหตุ 1 บริษัทได้ทำการปรับปรุงอาคารชั้น 2557 โดยได้ออกแบบใหม่ให้มีความปลอดภัย เป็นสัดส่วน สามารถรองรับพนักงานได้มากขึ้น เหมาะสมในการทำงาน

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้ง

การกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของสังคมไทย และพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย

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

Thaivivat M-Station ในปี บริษัทได้เล็งเห็นถึงความหลากหลายในการใช้งานโทรศัพท์มือถือ 2557 ในชีวิตประจำวัน จึงได้พัฒนาระบบการให้บริการด้านการประกันครบวงจรออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือ ให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก ในชื่อ Thaivivat M-Station ซึ่งบริการที่สำคัญคือบริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันที โดยไม่ต้องจดหมายเลขโทรศัพท์ และสามารถระบุจุดเกิดเหตุอัตโนมัติด้วย GPS ให้ความสะดวกแก่ลูกค้า ลดระยะเวลาในการออกให้บริการของเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุ เพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า นอกจากนี้ยังสามารถระบุที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาที่ใกล้ที่สุด ใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ได้ บริการออนไลน์นี้ยังรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ ANDROID

พัฒนาช่องทางซื้อประกันอย่างหลากหลาย บริษัทได้พัฒนาช่องทางเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย และคุณภาพการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีช่องทางซื้อประกันหลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก เช่น ผ่านเคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้าเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ, และเว็บไซต์ thaivivat.com

บริการอื่นๆ

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนแบบ One Stop Service โดยจะมีบุคลากรที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของประชาชนให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่พบจะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท สามารถติดต่อทางโทรศัพท์, ไปรษณีย์, Website และ Social Network
- บริการ Roadside Assistance บริการให้กับผู้เอาประกันภัยรถยนต์เมื่อเกิดเหตุรถเสียกลางทาง โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้การปรึกษาด้านเทคนิคเพื่อช่วยเหลือในการแก้ไขสถานการณ์ รวมถึงให้บริการช่างเทคนิคนอกสถานที่ ซึ่งเป็นบริการช่วยเหลือเบื้องต้นในจุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมง

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติด้านพลังงาน และทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงตระหนักในหน้าที่

ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท ในปี 2557 บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมในงาน วันคุ้มครองสัตว์ป่าแห่งชาติ สัตว์ป่า และพันธุ์พืช กับกรมอุทยานแห่งชาติ ระหว่างวันที่ 2557 ธันวาคม 21-20 ณ สวนสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ฯ จตุจักร รวมถึงทางบริษัทฯ ได้บริจาคและมอบกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย ที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า - .150,000,000บาท แก่มูลนิธิอุทยานนานาชาติสิ่งแวดล้อมสิรินธร ณ อาคารมูลนิธิ ชัยพัฒนา

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและการลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อทางสังคมมากขึ้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นความได้เปรียบและส่วนประกอบแห่งความยั่งยืนในการเตรียมตัวสู่การดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคเอเชีย ตะวันออกเฉียงใต้ ในปี ธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาสังคมและชุมชนดั่งนี้บริษัทได้ดำเนิน 2557

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจประกันภัย) 2 ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ (คปภ)พ (2557-2553 .ศ. โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของส่งเสริมสร้างความเชื่อมั่น ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมมีส่วนในความมั่นคงของคุณภาพชีวิตของประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ บริษัทได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์”

) Micro insurance(ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยในปี ได้แก่ 2557

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิซใน โครงการ All Insurance ที่เน้นจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย)Microinsuranceที่เน้นการเข้าถึงการประกันของประชาชน โดยขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์ (6 วิชซึ่งมีมากกว่า, ทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวมมา 711 สาขาในประเทศไทย โดยกำหนดเบี้ยประกัน 000 2 บาท โดยดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 70,000
2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต บรษ 2557:๓ประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็น บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย 4 ใน 1 ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาลโดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น พื้นที่ 5 ี่:๓ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี เพื่อกำหนด 2555 ถึง 2548 เบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 6 ภัย ประกอบด้วย อุทกภัยลมพายุ,ฝนทิ้งช่วง ,, อากาศหนาวลูกเห็บ และอัคคีภ,๓๓ บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครอง 1,111 จากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด ล้านไร่ 1.5 เทศบาทต่อไร่ โครงการมีเป้าหมายพื้นที่เอาประกันภัยทั่วประเทศ 555 ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง ในปี ไร่ 831,800 ของพื้นที่เป้าหมาย เป็นพื้นที่กว่า55.58 โครงการฯได้รับประกันร้อยละ 2557 คิดเป็นเบี้ยประกันภัยกว่า ล้านบาท 360
3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย ประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมให้การรับประกัน

ในโครงการ ธรรมธรรม์ ประกันภัย“ 200ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ”
ประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย 200 ประกันภัย (.คปภ)
ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยกรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพ
ถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ ให้ความคุ้มครอง ปี 60-20 ยุบาท สำหรับผู้มีอายุ 200 ปี เบี้ยประกันเพียง 1
โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาถูก

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- การสนับสนุนด้านการศึกษา

ทางบริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางการศึกษาในปี 2557

ดังนี้ : บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการจัดการศึกษาโรงเรียนบ้านกวก จังหวัดขอนแก่น –

-บริจาคเงินเพื่อสนับสนุน โครงการพัฒนาทักษะนักเรียน โรงเรียนร่วมเกล้าเขาค้อ จ.เพชรบูรณ์.

บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์- อีเอ็มสองสภาพดี ให้กับสำนักงานเลขาธิการกองทัพบกโรงเรียนวัดหลุมข้าว ,
จังหวัดนครราชสีมา และวัดพระธาตุผาซ่อนแก้ว จังหวัดเพชรบูรณ์ ใน โครงการ “ปารมีทาน” เพื่อส่ง
มอบให้ เครื่อง 60 โรงเรียนที่ยังขาดแคลน รวมแล้วกว่า 5

- ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี ดังนี้ 2557

- ร่วมสนับสนุนก่อสร้างการกุศลสมาคมแม่บ้านกองบัญชาการกองทัพไทย จำนวน ทีม 2
- สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิเพื่อคุณภาพชีวิต
- บริจาคเงินโดยเสด็จพระราชกุศลบำรุงกาชาดไทย การจัดการแสดงคอนเสิร์ต ครั้งที่ 41 กรมการกิน
ทหารเรือ (
- สมทบทุนมูลนิธิคุณากร ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ
- มอบเครื่องปรับอากาศและคอมพิวเตอร์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสำนักงานสาธารณสุข
อำเภอปากเกร็ด

- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม
และกีฬาในปี ดังนี้ 2557

- สร้างพระในงานพิธีศพสมเด็จพระพุฒาจารย์
- ร่วมสนับสนุนการสร้างศาลาอริยฐาน ณ วัดสามพระยา จ.กาญจนบุรี.
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี ณ วัดสารวัน
- ร่วมกฐินสามัคคีเพื่อสมทบทุนสร้างองค์พระมหาเจดีย์ ณ สำนักสงฆ์ค้อยธรรมสถิต
- ร่วมทอดกฐิน วัดแม่ประจันต์ ต. เพชรบุรี.ท่ายาง จ.วังไคร้ อ.
- ร่วมกับสำนักงาน ป.ป.ช. 2557 .ศ.ในพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี พ .
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี ณ วัดนากระชาย จ. จันทบุรี.
- สนับสนุนการแข่งขันชมมวยรุ่น มินิฟลายเวตสมาคมมวยโลก WBA
- มอบเงินสนับสนุนทีมมวยราชนาวิ ในโครงการ “ส่งเสริมมวยราชนาวิสู่ความเป็นเลิศ”

- มอบอุปกรณ์กีฬาฟุตบอล ให้กับทีมฟุตบอลเยาวชนหมู่บ้านลาดน้ำขาว จ สุพรรณบุรี.

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างการจัดองค์กร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานระดับต่างๆ อย่างชัดเจน มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติและสั่งการเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดระเบียบ คำสั่ง วิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นแนวทางการปฏิบัติภายในและแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้ทราบทั่วกัน
3. กำหนดนโยบาย แผนงาน งบประมาณ ประมาณการผลดำเนินงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหาร และควบคุมให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด
4. กำหนดนโยบายบริหารงานบุคคล โดยคลุมถึงการสรรหานักบุคลากร การฝึกอบรมพัฒนานักบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนขึ้นเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความชัดเจนและเป็นธรรม
5. ระบบเทคโนโลยีข้อมูล บริษัทฯเล็งเห็นความสำคัญของระบบเทคโนโลยีข้อมูล จึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัย และพัฒนาระบบข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพียงพอต่อการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อนำส่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบเป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบใน 2542 ตามเอกสารแนบ 3

6. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

7. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2557

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2558

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2557	2556
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	143,697,595	237,827,679
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		19,954,062	10,788,487
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	339,564,052	386,651,191
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	443,233,352	523,448,178
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อค้า	9	189,449,408	331,925,690
เงินลงทุนเพื่อขาย	9	932,478,457	911,092,342
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9	1,329,481,667	1,157,394,020
เงินลงทุนทั่วไป	9	3,720,650	4,385,730
เงินให้กู้ยืม	10	10,970,820	11,202,621
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11	241,402,337	222,992,421
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	12	9,181,275	9,573,614
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	13	47,695,847	63,132,636
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		139,972,688	712,580
สินทรัพย์อื่น	14	479,045,560	391,580,548
รวมสินทรัพย์		<u>4,329,847,770</u>	<u>4,262,707,737</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		4,050,996	582,516
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	15	353,761,808	363,770,948
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	16	842,491,575	989,553,700
สำรองเบี้ยประกันภัย	17	1,462,720,593	1,416,400,738
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	18	135,800,906	115,738,211
หนี้สินอื่น	19	429,719,633	455,098,121
รวมหนี้สิน		3,228,545,511	3,341,144,234
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		651,497,298	521,009,786
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	9	114,504,954	65,253,710
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,101,302,259	921,563,503
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,329,847,770	4,262,707,737
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2557	2556
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้		2,232,672,645	2,102,158,019
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		238,439,271	197,734,978
รวมรายได้		<u>2,471,111,916</u>	<u>2,299,892,997</u>
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน		1,387,574,725	1,294,225,126
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		520,721,614	496,726,608
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		183,388,208	135,545,304
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		11,405,328	11,376,185
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21	<u>334,375,479</u>	<u>320,233,148</u>
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		<u>2,437,465,354</u>	<u>2,258,106,371</u>
กำไรจากการรับประกันภัย		33,646,562	41,786,626
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		100,001,896	109,044,361
กำไรจากเงินลงทุน		10,778,138	92,264,588
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม		70,534,503	(117,555,085)
รายได้อื่น		<u>13,855,087</u>	<u>9,228,695</u>
กำไรจากการดำเนินงาน		228,816,186	134,769,185
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(8,121,570)	(7,724,563)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	28	(7,621,570)	(7,224,563)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		(931,047)	(928,668)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		<u>212,141,999</u>	<u>118,891,391</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13	<u>(33,175,127)</u>	<u>(20,026,574)</u>
กำไรสำหรับปี		<u>178,966,872</u>	<u>98,864,817</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2557	2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัตถุประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		61,564,054	(86,193,989)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(12,312,810)	17,238,798
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		49,251,244	(68,955,191)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		228,218,116	29,909,626
กำไรต่อหุ้น	23		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.18	0.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,118,595,442	2,948,392,644
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(230,197,777)	(30,204,686)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,625,663,649)	(1,396,777,041)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(32,847,465)	(39,080,679)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(529,268,031)	(518,926,102)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(87,432,952)	(54,109,274)
ดอกเบี้ยรับ	34,881,058	39,400,640
เงินปันผลรับ	55,725,420	65,724,808
รายได้จากการลงทุนอื่น	5,575,380	5,021,400
รายได้อื่น	8,509,178	4,707,436
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(614,961,887)	(437,062,140)
ภาษีเงินได้	(26,367,182)	(43,217,554)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	76,547,535	543,869,452
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,534,106,014	1,758,924,652
เงินให้กู้ยืม	4,671,801	4,320,183
เงินฝากสถาบันการเงิน	780,000,000	674,483,178
อุปกรณ์	645,069	127,587
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	2,319,422,884	2,437,855,600
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,379,844,467)	(1,984,563,334)
เงินให้กู้ยืม	(4,440,000)	(4,370,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(1,013,212,679)	(999,992,178)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(44,123,997)	(32,695,729)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,441,621,143)	(3,021,621,241)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(122,198,259)	(583,765,641)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(48,479,360)	(65,144,355)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(48,479,360)	(65,144,355)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(94,130,084)	(105,040,544)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	237,827,679	342,868,223
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	143,697,595	237,827,679
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	151,500,000	163,800,007	20,000,000	487,289,324	134,208,901	956,798,232
กำไรสำหรับปี	-	-	-	98,864,817	-	98,864,817
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(68,955,191)	(68,955,191)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	98,864,817	(68,955,191)	29,909,626
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(65,144,355)	-	(65,144,355)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	151,500,000	163,800,007	20,000,000	521,009,786	65,253,710	921,563,503
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	151,500,000	163,800,007	20,000,000	521,009,786	65,253,710	921,563,503
กำไรสำหรับปี	-	-	-	178,966,872	-	178,966,872
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	49,251,244	49,251,244
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	178,966,872	49,251,244	228,218,116
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(48,479,360)	-	(48,479,360)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	151,500,000	163,800,007	20,000,000	651,497,298	114,504,954	1,101,302,259
				-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

1.2 ผลกระทบจากมหาดูทภัย

ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองสินไหม ทดแทนส่วน ที่เรียกคืน จากการเอา ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหม ทดแทนสุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2	-	2
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	541	(197)	344
รวม	543	(197)	346
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(1)
ส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of loss ที่ได้รับแล้ว			(267)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			78
หัก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - ส่วนที่เคยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จปีก่อน			(77)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2557			1

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
- ฉบับที่ 27 การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
- ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 32 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 5 สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
- ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- ฉบับที่ 17 การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาคือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม (เริ่มมีผลบังคับในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558)

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐาน

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (เริ่มมีผลบังคับในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558)

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก็ได้

ปัจจุบัน บริษัทฯรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่เกิดรายการ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯประเมินว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 และเปลี่ยนมารับรู้รายการกำไรขาดทุนดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เริ่มมีผลบังคับใช้หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559)

มาตรฐานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล โดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกแล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัยต่อ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้ และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่ เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อภัย

เบี้ยประกันภัยต่อภัยจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น(ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.5 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้น โดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทฯ ถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยรับต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้นโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	3 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not yet reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ

โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ เป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตาม ประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ได้ประมาณการไว้

5.6 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.8 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
เงินสด	4,191,526	3,591,032
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	127,657,086	121,910,955
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	1,103,658,793	980,922,824
ตัวแลกเปลี่ยน	10,000,000	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,245,507,405	1,106,424,811
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา		
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	(1,080,691,778)	(850,559,132)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(21,118,032)	(18,038,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>143,697,595</u>	<u>237,827,679</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.75 ถึง 3.50 ต่อปี (2556: ร้อยละ 0.50 ถึง 3.30 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระ นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2557			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดครบชำระ	3,587,368	284,756,371	105,378	288,449,117
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	199,286	32,859,645	-	33,058,931
ค้ำรับ 30 - 59 วัน	56,688	10,261,662	8,946	10,327,296
ค้ำรับ 60 - 89 วัน	568	2,733,701	-	2,734,269
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	68,145	4,883,261	-	4,951,406
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	60,802	2,513,201	43,033	2,617,036
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	3,972,857	338,007,841	157,357	342,138,055
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,802)	(2,513,201)	-	(2,574,003)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	3,912,055	335,494,640	157,357	339,564,052

(หน่วย: บาท)

	2556			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดครบชำระ	3,162,122	316,082,887	107,965	319,352,974
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	428,813	40,867,530	-	41,296,343
ค้ำรับ 30 - 59 วัน	114,276	12,900,478	-	13,014,754
ค้ำรับ 60 - 89 วัน	198,300	5,000,768	103,072	5,302,140
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	244,140	7,391,778	-	7,635,918
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	217,352	3,658,459	49,062	3,924,873
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,365,003	385,901,900	260,099	390,527,002
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(217,352)	(3,658,459)	-	(3,875,811)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	4,147,651	382,243,441	260,099	386,651,191

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	37,919,284	17,353,089
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	405,314,068	506,095,089
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>443,233,352</u>	<u>523,448,178</u>

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อของมหาอุทกภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนเงินประมาณ 0.6 ล้านบาท (2556: 127.2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	4,052,946	3,041,121
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 1 ปี	33,072,124	13,741,631
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	794,214	570,337
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>37,919,284</u>	<u>17,353,089</u>

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(ก) เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: บาท)

2557

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

(หน่วย: บาท)

2556

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	411,615,664	11,316,319	(92,548,315)	330,383,668	7.75
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	4,837	1,537,185	-	1,542,022	0.04
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	411,620,501	12,853,504	(92,548,315)	331,925,690	7.79

(ข) เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

	2556				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	80,162,222	525,294	-	80,687,516	1.89
หุ้นทุน	55,527,125	74,720,107	(758,646)	129,488,586	3.04
หน่วยลงทุน	679,250,281	53,041,193	(53,324,652)	678,966,822	15.93
อื่น ๆ	14,780,896	7,363,841	-	22,144,737	0.52
รวม	829,720,524	135,650,435	(54,083,298)	911,287,661	21.38
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	829,525,205	135,650,435	(54,083,298)	911,092,342	21.38

(ค) เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	181,748,243	4.20	272,226,888	6.39
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	25,000,000	0.58	25,000,000	0.58
รวม	206,748,243	4.78	297,226,888	6.97
หลักทรัพย์เอกชน				
พันธบัตรเอกชน	30,000,000	0.69	-	-
หุ้นกู้	841,000	0.02	841,000	0.02
รวม	30,841,000	0.71	841,000	0.02
หัก: ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(841,000)	(0.02)	(841,000)	(0.02)
รวม	30,000,000	0.69	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	1,092,733,424	25.24	860,167,132	20.18
รวม	1,092,733,424	25.24	860,167,132	20.18
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบ กำหนดสุทธิ	1,329,481,667	30.71	1,157,394,020	27.15

(ง) เงินลงทุนทั่วไป

	2557		2556	
	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	4,025,455	0.09	4,690,535	0.11
หัก: ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(304,805)	(0.01)	(304,805)	(0.01)
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	3,720,650	0.08	4,385,730	0.10

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

	2556				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	93,940	40,068,282	20,000,000	20,000,000	80,162,222
รวม	93,940	40,068,282	20,000,000	20,000,000	80,162,222
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	150,577	151,292	223,425	525,294
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	40,218,859	20,151,292	20,223,425	80,687,516
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	200,000	99,996,667	156,844,095	15,186,126	272,226,888
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	25,000,000	-	25,000,000
รวม	200,000	99,996,667	181,844,095	15,186,126	297,226,888
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	860,087,132	80,000	-	860,167,132
รวม	-	860,087,132	80,000	-	860,167,132
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	200,000	960,083,799	181,924,095	15,186,126	1,157,394,020

9.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	81,567,138	167,761,127
ตีมูลค่าเงินลงทุนเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	65,749,938	(69,462,228)
กำไรจากการขายระหว่างปีที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(4,185,884)	(16,731,761)
ยอดคงเหลือปลายปี	143,131,192	81,567,138
หัก: ภาษีเงินได้	(28,626,238)	(16,313,428)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	114,504,954	65,253,710

9.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 12.0 ล้านบาท (2556: 9.6 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อาศัยที่ผู้เช่าประกันที่ผู้เช่าประกันเป็นผู้ซื้อหรือเช่าและผู้ต้องหา และเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารฯออกให้ในนามบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้นำพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 1.5 ล้านบาท (2556: 1.8 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันซึ่งเกี่ยวข้องกับกรณีการปฏิบัติงานบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้กับนายทะเบียนตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 และ 27

10. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับทั้งจำนวนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ สามารถแยกตามอายุหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2556						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,768,094	-	2,434,527	-	11,202,621	-	11,202,621
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	3,201,091	1,196,902	-	-	3,201,091	1,196,902	4,397,993
รวม	11,969,185	1,196,902	2,434,527	-	14,403,712	1,196,902	15,600,614
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,201,091)	(1,137,895)	-	-	(3,201,091)	(1,137,895)	(4,338,986)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	8,768,094	59,007	2,434,527	-	11,202,621	59,007	11,261,628

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามสัญญาจ้างของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานมีการกำหนดหลักเกณฑ์การขอกู้ยืม การจ่ายชำระและการคิดดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี และหากกู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งที่ 2 ไปเพิ่มอีกร้อยละ 2.0 ต่อปี และมีการกำหนดวงเงินกู้ยืมของแต่ละโครงการดังนี้

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

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	142,736,780	162,636,786	89,770,971	95,217,000	79,142,189	569,503,726
ซื้อเพิ่ม	1,878,000	3,622,000	6,383,032	11,049,457	9,763,240	32,695,729
จำหน่าย	-	-	(32,506)	(4,925,319)	(4,592,564)	(9,550,389)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	144,614,780	166,258,786	96,121,497	101,341,138	84,312,865	592,649,066
ซื้อเพิ่ม	18,051,000	14,949,000	3,926,773	2,848,786	4,348,437	44,123,996
จำหน่าย	-	-	-	(1,403,407)	(4,083,747)	(5,487,154)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	162,665,780	181,207,786	100,048,270	102,786,517	84,577,555	631,285,908
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	139,604,984	82,488,944	79,729,287	48,683,165	350,506,380
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,835,894	4,643,354	8,898,696	12,195,122	28,573,066
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(32,505)	(4,910,845)	(4,479,451)	(9,422,801)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	142,440,878	87,099,793	83,717,138	56,398,836	369,656,645
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,689,196	3,458,822	8,119,266	10,801,728	25,069,012
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(1,400,696)	(3,441,390)	(4,842,086)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	145,130,074	90,558,615	90,435,708	63,759,174	389,883,571
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	144,614,780	23,817,908	9,021,704	17,624,000	27,914,029	222,992,421
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	162,665,780	36,077,712	9,489,655	12,350,809	20,818,381	241,402,337
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2556						28,573,066
2557						25,069,012

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 334.6 ล้านบาท (2556: 281.9 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	40,660,225
ซื้อเพิ่ม	753,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	41,413,225
ซื้อเพิ่ม	1,368,718
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	42,781,943
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	30,060,561
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,779,050
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	31,839,611
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,761,057
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	33,600,668
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	9,573,614
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	9,181,275
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	
2556	1,779,050
2557	1,761,057

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 23.7 ล้านบาท นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการใช้งานคงเหลือเฉลี่ย 6 ปี

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11,499,491	7,047,212
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	44,245,172	39,349,641
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงานให้ บริษัทฯทราบและสำรองค่าสินไหมทดแทน	3,762,764	4,214,144
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,835,869	15,938,962
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	14,978,789	12,896,105
รวม	76,322,085	79,446,064
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	28,626,238	16,313,428
รวม	28,626,238	16,313,428
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	47,695,847	63,132,636

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณตามเกณฑ์	29,907,728	38,125,884
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	143,420	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	3,123,979	(18,099,310)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	33,175,127	20,026,574

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	12,312,810	(17,238,798)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	212,141,999	118,891,391
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	42,428,400	23,778,278
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	143,420	-
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(9,396,693)	(3,751,704)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	33,175,127	20,026,574

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2557	
	2557	2556
ค่าสินไหมชั่งรับจากคู่กรณี - สุทธิ	239,956,170	216,809,906
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	95,415,859	91,684,154
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	41,372,903	37,251,543
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	9,076,386	8,430,000
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี	54,479,111	-
อื่น ๆ	38,745,131	37,404,945
รวมสินทรัพย์อื่น	479,045,560	391,580,548

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 9.1 ล้านบาท (2556: 8.4 ล้านบาท) วางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อาศัยที่ผู้เช่าประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา

15. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	84,396,848	91,376,003
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	269,364,960	272,394,945
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>353,761,808</u>	<u>363,770,948</u>

16. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	989,553,700	974,700,956
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,777,058,965	1,646,097,225
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	<u>(1,924,121,090)</u>	<u>(1,631,244,481)</u>
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>842,491,575</u>	<u>989,553,700</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 1.7 ล้านบาท (2556: 124.7 ล้านบาท)

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของอู่ทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนประมาณ 1.5 ล้านบาท (2556: 124.4 ล้านบาท)

17. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

17.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	1,416,400,738	1,346,713,388
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,049,691,014	2,892,434,456
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	<u>(3,003,371,159)</u>	<u>(2,822,747,106)</u>
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,462,720,593</u>	<u>1,416,400,738</u>

17.2 ตำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	928,663,043	1,028,096,772
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,706,058,464	1,568,388,483
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,638,840,383)	(1,667,822,212)
ยอดคงเหลือปลายปี	995,881,124	928,663,043

18. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	60,906,962	51,257,686
ตำรองผลประโยชน์ระยะยาว	74,893,944	64,480,525
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	135,800,906	115,738,211

จำนวนเงินตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	64,480,525	61,221,913
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,543,016	4,338,309
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,837,143	2,448,877
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,130,000)	(1,301,000)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,163,260	(2,227,574)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	74,893,944	64,480,525

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,543,016	4,338,309
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,837,143	2,448,877
ผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	5,163,260	(2,227,574)
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	12,543,419	4,559,612

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2557 (ร้อยละต่อปี)	2556 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5	4.4
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 - 12.0	0.0 - 12.0

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสบการณ์ สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	จำนวนภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	จำนวนภาระผูกพันที่ถูก ปรับปรุงจากผลของ ประสบการณ์
ปี 2557	74,893,944	(1,391,187)
ปี 2556	64,480,525	157,491
ปี 2555	61,221,913	7,093,644
ปี 2554	50,447,277	-

19. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	220,033,029	198,351,733
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	71,085,973	75,742,494
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	45,297,747	42,895,537
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	579,876	21,390,672
ค่านายหน้ารับล่วงหน้า	35,655,185	30,189,711
อื่น ๆ	57,067,823	86,527,974
รวมหนี้สินอื่น	429,719,633	455,098,121

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	84,654,807	74,739,573
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	84,426,347	92,274,020
ค่าภาษีอากร	3,868,434	8,648,156
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(714,738)	(1,715,853)
ค่าบริการงานสนับสนุน	99,434,441	67,099,476
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	32,690,873	46,268,994
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	30,015,315	32,918,782
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	334,375,479	320,233,148

22. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
เงินเดือนและ โบนัส	280,299,238	248,763,383
เงินประกันสังคม	5,162,536	3,916,236
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,605,670	9,935,931
ผลประโยชน์อื่นๆ	21,415,101	13,921,305
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	317,482,545	276,536,855

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 10.6 ล้านบาท (2556: 9.9 ล้านบาท)

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

24. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยการมีกรรมกรร่วมกัน และการถือหุ้น) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่าง บริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2557	2556	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)			
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	112,389,959	104,759,534	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	41,484,960	36,635,697	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	31,392,145	33,695,926	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	119,439	16,242	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	56,505	59,480	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด			
เงินสมทบ	11,405,328	11,376,185	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
รายได้อื่น	5,951,002	3,052,680	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			
เงินปันผลรับ	59,202	31,362	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด			
เงินปันผลรับ	60,750	60,750	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท เอ แอนด์ เอ จิลเวลรี่ จำกัด			
เบี้ยประกันภัยรับ	84,660	84,660	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในตราสารทุน	12,778,299	16,799,998
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	16,933,952	21,882,349
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,518,150	3,518,150
เงินสมทบค้างจ่าย	2,640,178	2,875,524
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	2,179,645
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	202,500	202,500

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	74,767,867	73,567,567
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,933,229	5,571,158
รวม	80,701,096	79,138,725

25. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างปี ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปี 2556	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557	48.48	0.32
เงินปันผลประจำปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556	65.14	0.43

26. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557		2556	
	ราคาทุนตัด		ราคาทุนตัด	
	จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	15.2	16.0	15.2	14.9
รวม	15.2	16.0	15.2	14.9

27. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557		2556	
	ราคาทุน/ราคาทุน		ราคาทุน/ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	120.0	120.0	120.0	120.0
บัตรเงินฝาก	30.0	30.0	30.0	30.0
พันธบัตรรัฐบาล	145.1	145.3	145.7	146.7
รวม	295.1	295.3	295.7	296.7

28. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
	ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	24,714,956
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยระหว่างปี	7,621,570	7,224,563
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	32,336,526	24,714,956

29. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

29.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญา มีระยะเวลา 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
จ่ายชำระ	2557	2556
ภายใน 1 ปี	0.9	1.1
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	0.4	1.1

29.2 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.8 ล้านบาท (2556 : 0.5 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาวะผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

29.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 148.3 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 16.9 ล้านบาท และมีส่วนที่จะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ จำนวนประมาณ 2.9 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว (2556: 130.6 ล้านบาท 15.6 ล้านบาท และ 2.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

30. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือการประกันวินาศภัย และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	176,835,809	14,109,442	2,277,890,749	580,855,014	3,049,691,014
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(124,790,039)	(5,217,837)	(302,169,345)	(326,676,235)	(758,853,456)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	52,045,770	8,891,605	1,975,721,404	254,178,779	2,290,837,558
หัก: ค่ารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(7,682,116)	(1,021,496)	(19,119,337)	(30,341,964)	(58,164,913)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	44,363,654	7,870,109	1,956,602,067	223,836,815	2,232,672,645
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,052,785	370,113	122,090,183	57,926,190	238,439,271
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	102,416,439	8,240,222	2,078,692,250	281,763,005	2,471,111,916
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(2,738,099)	6,381,589	1,230,191,388	153,739,847	1,387,574,725
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	37,663,454	1,314,553	402,304,635	79,438,972	520,721,614
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,357,916	504,228	144,764,665	31,761,399	183,388,208
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	11,405,328	-	11,405,328
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน	41,283,271	8,200,370	1,788,666,016	264,940,218	2,103,089,875
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	61,133,168	39,852	290,026,234	16,822,787	368,022,041
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					(334,375,479)
กำไรจากการรับประกันภัย					33,646,562
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					100,001,896
กำไรจากเงินลงทุน					10,778,138
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					70,534,503
รายได้อื่น					13,855,087
กำไรจากการดำเนินงาน					228,816,186
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(8,121,570)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(7,621,570)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย					(931,047)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					212,141,999
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(33,175,127)
กำไรสำหรับปี					178,966,872

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด		
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	169,403,605	10,228,885	2,306,419,267	406,382,699	2,892,434,456
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(120,738,910)	(2,229,987)	(358,785,520)	(204,060,615)	(685,815,032)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	48,664,695	7,998,898	1,947,633,747	202,322,084	2,206,619,424
หัก: ดำรงเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,676,204)	(101,212)	(78,188,972)	(14,495,017)	(104,461,405)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	36,988,491	7,897,686	1,869,444,775	187,827,067	2,102,158,019
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,657,205	147,871	114,459,068	43,470,834	197,734,978
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	76,645,696	8,045,557	1,983,903,843	231,297,901	2,299,892,997
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,643,821	83,226	1,163,684,389	125,813,690	1,294,225,126
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,550,276	963,227	405,774,523	59,438,582	496,726,608
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,543,262	326,350	106,733,116	22,942,576	135,545,304
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	11,376,185	-	11,376,185
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน	40,737,359	1,372,803	1,687,568,213	208,194,848	1,937,873,223
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย	35,908,337	6,672,754	296,335,630	23,103,053	362,019,774
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					(320,233,148)
กำไรจากการรับประกันภัย					41,786,626
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					109,044,361
กำไรจากเงินลงทุน					92,264,588
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					(117,555,085)
รายได้อื่น					9,228,695
กำไรจากการดำเนินงาน					134,769,185
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(7,724,563)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(7,224,563)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย					(928,668)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					118,891,391
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(20,026,574)
กำไรสำหรับปี					98,864,817

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,473.7 ล้านบาท และ 1,413.5 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยทาง			ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด	ปีนส่วนไม่ได้	
สินทรัพย์						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	167,134,724	2,316,481	636,849,220	316,737,470	3,206,809,875	4,329,847,770
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	195,077,204	2,118,608	679,390,679	363,320,235	3,039,114,439	4,279,021,165
หนี้สิน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	279,064,516	8,280,143	2,051,007,292	581,974,234	308,219,326	3,228,545,511
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	287,121,544	4,490,162	2,163,786,503	545,017,803	357,041,650	3,357,457,662

31. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

31.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

31.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเพียงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2557							
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			มากกว่า 5 ปี				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี					
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	-	11,848,983	-	-	127,657,086	4,191,526	143,697,595	0.75 - 3.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	-	155,107,169	46,753,516	15,165,707	-	-	217,026,392	1.00 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	93,940	20,000,000	56,060,167	42,563,982	-	-	118,718,089	3.30 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	1,092,733,424	-	-	-	-	1,092,733,424	1.50 - 3.30
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	100,084	5,055,563	5,815,173	-	-	10,970,820	5.50 - 12.50

(หน่วย: บาท)

	2556							
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			มากกว่า 5 ปี				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี					
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	-	112,325,692	-	-	121,910,955	3,591,032	237,827,679	0.75 - 3.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	200,000	99,996,667	181,844,095	15,186,126	-	-	297,226,888	2.40 - 4.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	93,940	40,218,859	20,151,292	20,223,425	-	-	80,687,516	4.10 - 6.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	860,087,132	80,000	-	-	-	860,167,132	0.50 - 3.30
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	59,486	5,788,314	5,354,821	-	-	11,202,621	5.50 - 15.00

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น บริษัทฯยังมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเงินให้กู้ยืม เงินลงทุนในตราสารทุน และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเป็นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ซึ่งมูลค่าของรายการดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ที่อาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

31.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีตลาดซื้อขายคล่อง และสำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์ประกันภัยต่อส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือ ค้างชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี เช่นกัน

31.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) เงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปหากกรณีไม่มีราคาตลาด

- (ข) เงินฝากสถาบันการเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ และตั๋วเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
 - (ค) เงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณ โดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน
 - ง) เบี้ยประกันภัยค้ำรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
 - จ) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี
- ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจึงไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการสำคัญ

32. การบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติเรื่องสำคัญต่างๆ ดังนี้

33.1 อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151.5 ล้านบาท เป็นจำนวน 303.0 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 151.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.0 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

33.2 อนุมัติจ่ายปันผลในรูปของเงินสดและหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินประมาณ 168.3 ล้านบาท ดังนี้

- จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.11 บาท รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 16.8 ล้านบาท
- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 151.5 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.0 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้นจำนวน 151.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 1.0 บาท
- อนุมัติการจัดสรรเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในอัตราหุ้นละ 1.0 บาท

โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 9)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- | | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ |

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้ง

- นางปราณี ภาณีผล

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่านดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเสนอชื่อ นางปราณี ภาณีผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9)



นายชลอ เพ็องอารมย์

ที่อยู่ปัจจุบัน	6/106 หมู่ที่ 13 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230
วัน/เดือน/ปีเกิด	10 มิถุนายน 2480
อายุ	78 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประวัติการศึกษา/อบรม	<p>ปริญญาตรีทางรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลิปปส์ 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 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- อธิบดีกรมทะเบียนการค้า
- อธิบดีกรมส่งเสริมการส่งออก
- อธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์
- ผู้อำนวยการสำนักงานประกันภัย
- รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการติดตามประเมินผล สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการ โทรทัศน์ และกิจการ โทรคมนาคมแห่งชาติ
- กรรมการมูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

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



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทร. 02-6950800 แฟกซ์: 02-6950808
THAIVIVAT INSURANCE PCL.
71 Din Daeng Road, Samsen Nai, Phaya Thai, Bangkok 10400

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวิวัฒน์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 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 (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	4	4
ปี 2556	6	6
ปี 2557	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	3
ปี 2556	4	4
ปี 2557	4	4

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาвањеที่ 9)



นายวัลย์ วิจารณ์นท์

ที่อยู่ปัจจุบัน 123 ซอยรามคำแหง 30/1 (รามวิลล่า) แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
วันเดือนปีเกิด 13 มีนาคม 2491
อายุ 67 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
ประวัติการศึกษา/อบรม

นิสิตศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 9,000 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 2555	4	6
ปี 2556	6	6
ปี 2557	6	6

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ประวัติกรรมการที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9)



นางปราณี ภาษีผล

ที่อยู่ปัจจุบัน 44 ถนนติวานนท์ 40 ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
วัน/เดือน/ปีเกิด 13 ตุลาคม 2492
อายุ 65 ปี
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

ประวัติการศึกษา/อบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547
ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 สำนักงาน ก.พ.
ประกาศนียบัตร Chang Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ
ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
Advance Audit Committee Programs

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.



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทร. 02-6950800 แฟกซ์. 02-6950808
THAIVIVAT INSURANCE PCL.
71 Din Daeng Road, Samsen Nai, Phaya Thai, Bangkok 10400

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - กรรมการตรวจสอบ บริษัท คูสิคธานี จำกัด (มหาชน)
-กรรมการตรวจสอบ บริษัท เอส.ซี. ไอ.อี.เลคตริก แม้นินิวพีเคเซอร์ จำกัด
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี
ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา
รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

นियามกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

เอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

**เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น**

1. วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22/2558 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะ ได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 1 เมษายน 2558 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) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือแนบประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้น ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับ ข้อ 3.1.1

3.2 กรณีนิติบุคคล

3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

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

3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

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

(4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1

3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่ได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนน

4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้หุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในคราวดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกกาเครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้น ได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้เป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลงบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 7

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
วัน/เดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479
สัญชาติ ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2547-2556 กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์พรีอเพอर्टี้ จำกัด (มหาชน)

2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจีบ จำกัด (มหาชน)

2539- ปัจจุบัน ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

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

กรรมการตรวจสอบ

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

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 15 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจีบ 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 2555	4	6
ปี 2556	5	6
ปี 2557	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2552)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	4
ปี 2556	4	4
ปี 2557	4	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 22/2558

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 7

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิชิต สุธรรมวงศ์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ

วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488

สัญชาติ ไทย

อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์

อธิบดีกรมการค้าภายใน

ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ / 28 ตุลาคม 2548 - ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 9 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

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 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	6	6
ปี 2556	5	6
ปี 2557	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555)

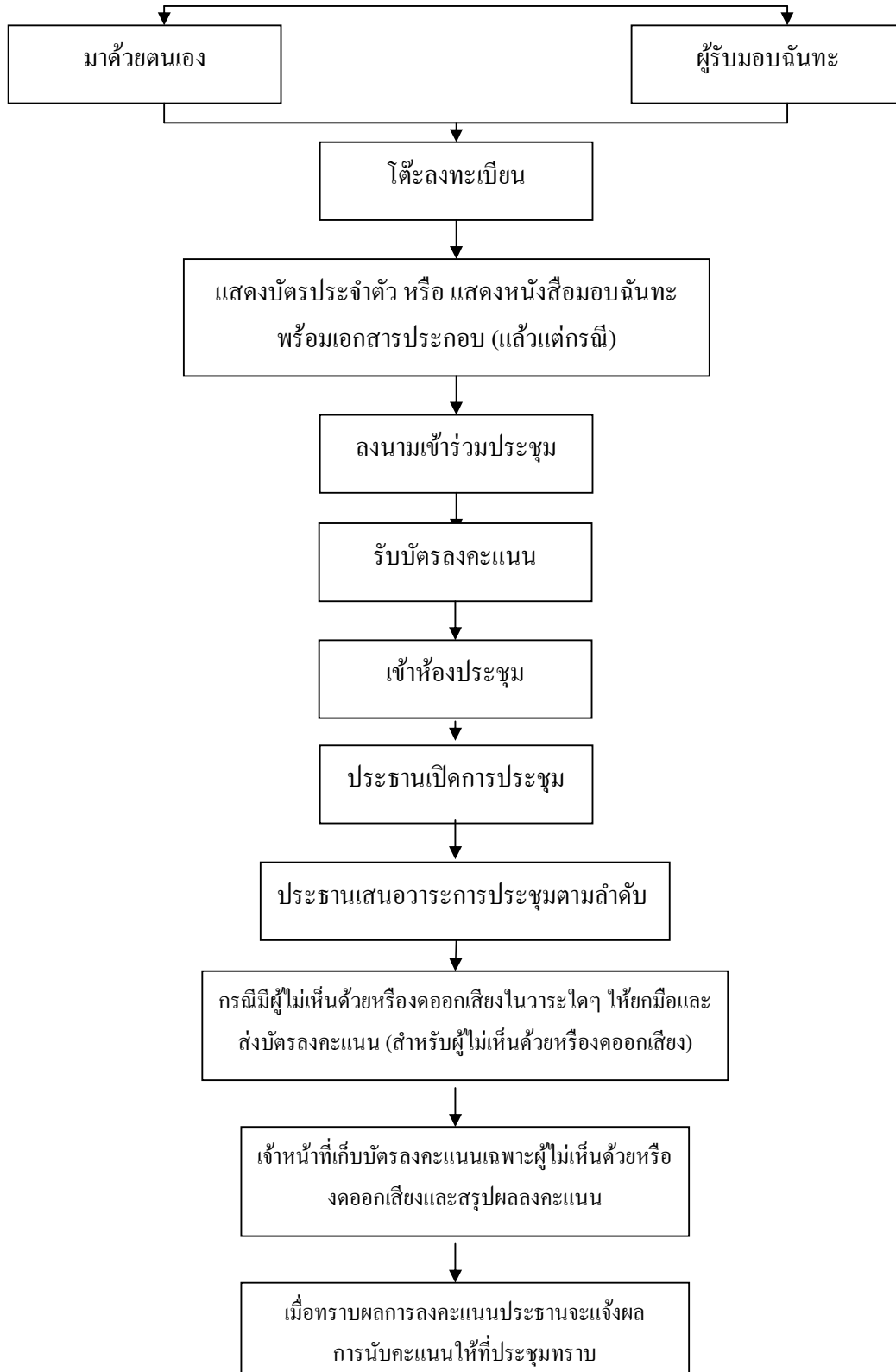
	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	3
ปี 2556	3	4
ปี 2557	4	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 22/2558

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 9

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี 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 หรือไม่น้อยกว่าถึงหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาล่วงไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ 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 หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

บางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

- (2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่น ๆ

