

ทวว. 003/2560

วันที่ 3 มีนาคม 2560

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23/2559
- (2) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
- (3) รายการข้อมูลประจำปี , รายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในรูปแบบ CD-Rom
- (4) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)
- (5) คำนิยามกรรมการอิสระ
- (6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน
- (7) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
- (8) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม
- (9) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- (10) แผนที่สถานที่จัดประชุม
- (11) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 ในวันจันทร์ที่ 10 เมษายน 2560 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559 ที่ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้



(หน่วย : ล้านบาท)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2559

วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2559

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

ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินที่ประจำปี 2559 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 24/2560 (ปี 2559)	ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558)	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)
กำไรสุทธิ (บาท)	25,097,051	22,323,876	178,966,871
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.08	0.07	1.18
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.05	0.05	1.111112
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	15,150,000	15,150,000	168,333,468
หุ้นปันผล	-	-	151,500,000
เงินปันผล	15,150,000	15,150,000	16,833,468
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	60%	68%	94%

ความเห็นคณะกรรมการ ในรอบปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 25,097,051 บาท บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 60% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล** ที่กำหนดไว้ของ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2560 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 24 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

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

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

นายชลอ เพ็ญอารมย์			
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	15,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาณีผล	15,000	15,000	15,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	15,000	-	-
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นายอวิทย์ วิจารณ์ท์ นางสุเทวี อัสวะชนกุล	15,000	-	-
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	15,000	-	-
- กรรมการ นางปราณี ภาณีผล นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	15,000	-	-

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบตามเสนอ

วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับบริษัทฯข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระ เป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วน ไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2560 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 2. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี กรรมการอิสระ
 3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
- ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคล

เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาฯได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน จึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ว่าเห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2559 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 2,000,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2560 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับ



สากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบ บัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับ บริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2560 ที่เพิ่มขึ้น เป็นจำนวน 270,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 15.60 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบ แสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	3
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	ยังไม่ได้รับคิดชอบในการแสดงความ คิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 2,000,000.- บาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.60 ตามที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

วาระที่ 8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 15 มีนาคม 2560 และให้รวบรวม รายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 มีนาคม 2560 พร้อมนี้บริษัทฯ ได้แนบเอกสารตามรายการสิ่งที่ส่งมาด้วยมายังท่านเพื่อทราบและพิจารณา โดยได้จัดทำรายงาน ข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินปี 2559 ในรูปแบบ CD-ROM ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะ ขอรับรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินในรูปแบบเอกสาร สามารถติดต่อขอรับได้ที่ นักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 02-6950800 ต่อ 5938 โทรสาร 02-6950808 หรือ Email: Nantawan_aru@thaivivat.co.th

จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน หากท่าน ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	41	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	40,070,460	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	13	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	186,974,306	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	54	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	227,044,766	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.93 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

เริ่มประชุมเวลา 15.03 น.

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559 และนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้นำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 7 ใน 9 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ |
| 2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 5. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ |
| 6. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 7. นางสุณิษย์ ชีราวิทยางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท |



คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ชีราวิททางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายประพิทย์ ชีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายลูเซียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
6. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
7. นางสาวลลิตพรรณ เต็มทองไชย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- 1.นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี
- 2.นางสาวศิวพร เกิดสิน ผู้จัดการทีมตรวจสอบ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 22/2558 ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย.....	227,044,766.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ดังนี้



(หน่วย : ล้านบาท)

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

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 56.77 ล้านบาท คิดเป็น 2.30% ในขณะที่มีค่าใช้จ่าย ในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 156.30 ล้านบาท คิดเป็น 6.43% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 60.72 ล้านบาท กำไรลดลงจากปีที่ผ่านมา 99.53 ล้านบาท คิดเป็น 256.45% ซึ่งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการเจริญเติบโตอัตราต่ำตามเศรษฐกิจโลก อันเป็นผลทำให้กำลังซื้อในประเทศลดลง ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวม จากสถานะดังกล่าวทางบริษัทจึงจำเป็นต้องใช้มาตรการทางด้านราคาเพิ่มขึ้นในการรักษาสัดส่วนตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัย และในขณะเดียวกันบริษัทมีรายได้จากการลงทุนลดลง 96.01 ล้านบาท คิดเป็น 49.19% อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย ในปีปัจจุบัน ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 22.32 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมามากกว่า 20%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2558 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้



ประกันภัย
ไทยวาทณี

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,589,944,316	บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834,483	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,506,557,325	บาท
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	426,393,578	บาท

หนี้สิน

หนี้สินรวม	3,495,172,332	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ		
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	907,610,011	บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,574,100,477	บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,094,771,984	บาท
----------------------	---------------	-----

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ ร้อยละ 327.03 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 140 คิดเป็นประมาณ 2.34 เท่า ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : เงินลงทุนเพื่อขาย มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 2 เท่า เป็นเพราะสาเหตุใด

คุณจิรพันธ์ : สาเหตุที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้นมาก สาเหตุหลักมาจากการตัดยอดทางด้านบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2558

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : เงินลงทุนเพื่อค้า มีการลงทุนแบบใด หากเป็น private fund มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินการหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : บริษัทใช้ private fund ในการลงทุน มีหลาย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ที่มาดูแล การเลือก private fund นอกจากเปรียบเทียบด้านผลประกอบการและ แนวทางการลงทุนแล้ว ยังคำนึงถึงการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	227,044,766.....	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครวณิชกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท โดยบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล



ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

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

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 22,323,876 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2558 และ กำไรสะสมในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตรารวมที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 68 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2559 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 227,044,766..... เสียง คิดเป็น....100.....%

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

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

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน จำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้



รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,300,000
จำนวนกรรมการ	9	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	600,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	15,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาย์ผล	15,000	15,000	15,000

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	227,044,766.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%.....%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2559 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นางสุนิษฐ์ ธีราวิทาขงกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |



ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

เนื่องจากนางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ถือหุ้นในบริษัท 4,725,384 หุ้น และ นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ถือหุ้นในบริษัท 18,000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์		
เห็นด้วย	227,044,766..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....เสียง	คิดเป็น.....%
นางสุเทพี อัสวะธนกุล		
เห็นด้วย	222,319,382..... เสียง	คิดเป็น.....97.92.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	4,725,384.....เสียง	คิดเป็น.....2.08.....%
นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร		
เห็นด้วย	227,026,766..... เสียง	คิดเป็น.....99.99.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	18,000.....เสียง	คิดเป็น.....0.01.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 1,730,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2558 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 120,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 7.45 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2559 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,730,000.- บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสามหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 227,044,766.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย : รายได้ส่วนหนึ่งของบริษัทขึ้นกับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเมื่อตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลง รายได้ของบริษัทก็ลดลงด้วย ใช่หรือไม่

คุณจิรพันธ์ : บริษัทฯ ลงทุนในตลาดทุน ตามสัดส่วนที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ ตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ซึ่งกำหนดให้ลงทุนในตราสารทุน ได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของ สินทรัพย์ลงทุน ส่วนที่เหลือเป็นเงินฝากธนาคาร และ พันธบัตรรัฐบาล

อาสาพิทักษ์ : ขอรบกวนความคืบหน้าในการขอรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คุณจิรพันธ์ : บริษัทฯ อยู่ระหว่างเตรียมการจะยื่นขอรับการรับรองฯ ภายในไตรมาส นี้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ปีที่ผ่านมาบริษัทขาดทุนจากการรับประกันภัย ปีนี้บริษัทจะมีกำไรจากการรับประกันภัยหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : สาเหตุที่ผลประกอบการด้านการรับประกันภัยลดลงในปีที่ผ่านมา เกิดจากตลาดประกันภัยไม่มีการเติบโต ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมทั้งยอดขายรถยนต์ก็ลดลงด้วย ทำให้บริษัทฯ ต้องรักษาสัดส่วนทางการตลาดไว้ ทำให้ไม่สามารถปรับราคาเบี้ยประกันภัยเพิ่มได้ บริษัทฯ จึงต้องหานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อรองรับการให้บริการ เพื่อจูงใจลูกค้า นอกจากกลยุทธ์ด้านราคา

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ อยู่ในตลาดเงิน ในภาวะปัจจุบันที่ดอกเบี้ยลดลง การลงทุนในตลาดทุนก็มีผลตอบแทนที่ลดลง รวมทั้งตลาดประกันภัย ไม่เติบโต จะส่งผลให้ได้ปันผลน้อยลงในปีหน้าหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : ตลาดเงินมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ปัจจุบันสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้มีการเสนอให้สำนักงาน คปภ. พิจารณาปรับปรุงกฎระเบียบด้านการลงทุนให้เหมาะสมมากขึ้น ส่วนด้านตลาดทุน ที่มีผลตอบแทนลดลงนั้น มีสาเหตุมาจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หรือ (mark to market) เป็นส่วนใหญ่

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ขอทราบรายละเอียดผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทฯ ว่ามีอะไรบ้าง โครงการประกันชีวิตที่ร่วมกับรัฐบาลมีผลตอบแทนอย่างไร

คุณจิรพันธ์ : โครงการประกันชีวิตปี ผลประกอบการ ปี 2557 ก่อนข้างดี และ ปี 2558 ก็คาดว่าจะดี เช่นกัน และทางโครงการก็ได้มีการทำประกันภัยต่อ เพื่อรองรับความเสี่ยงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ประกันเดิมนั้น ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัท มีผลตอบรับอย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ : ผลิตภัณฑ์ใหม่ ประกันรถเดิมนั้น ออกเมื่อ 18 มีนาคม 2559 มีผลตอบรับตามที่คาดหมายไว้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : บริษัทฯ ต้องพึ่งพิงรายได้จากการลงทุนมาก บริษัทมีความคาดหวังผลตอบแทนอย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ : การลงทุน มีความผันผวน ทั้งตลาดไทย และ ตลาดโลก บริษัทฯ จึงเลือกที่จะลงทุน โดยการตั้งกอง private fund เพื่อจัดจ้างให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเป็นผู้บริหารการลงทุน เนื่องจากมีความชำนาญด้านการลงทุนมากกว่า

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : แนวโน้มของธุรกิจประกันภัยมีการรวบรวมมากขึ้น บริษัทฯ มีโครงการที่จะรวบรวมหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : ธุรกิจประกันภัยยังมีแนวโน้มที่จะขยายตัว เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันต่อรายได้ประชาชาติของไทย ยังค่อนข้างต่ำมาก จึงยังมีช่องทางที่จะขยายตัวได้อีก ส่วนเรื่องการรวบรวม ขึ้นอยู่กับปัจจัย หลายๆ ด้าน และความเหมาะสม

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว

เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.48 น.

ลงชื่อ



(นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงค์)

ประธานที่ประชุม



ประกันภัย
ไทยวัฒน์

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพมหานคร 10400

เลขทะเบียนบริษัท 0107536001427 (เดิม บมจ. 216)

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

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

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

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

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

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 303,000,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2557	%	2558	%	2559	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	143,698	3.3%	326,834	7.1%	228,895	4.7%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	19,954	0.5%	7,840	0.2%	6,811	0.1%
เบี่ยงประกันภัยค้างรับสุทธิ	339,407	7.8%	426,054	9.3%	373,438	7.7%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	405,314	9.4%	418,192	9.1%	514,900	10.6%
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	38,077	0.8%	65,857	1.4%	19,113	0.4%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อค้า	189,449	4.4%	257,922	5.6%	255,051	5.2%
เงินลงทุนเพื่อขาย	932,478	21.5%	1,847,235	40.2%	1,967,182	40.5%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,329,482	30.7%	397,681	8.7%	475,368	9.8%
เงินลงทุนทั่วไป	3,721	0.1%	3,721	0.1%	3,721	0.1%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	10,971	0.3%	7,996	0.2%	7,381	0.2%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	241,402	5.6%	277,547	6.0%	288,056	5.9%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	9,181	0.2%	8,772	0.2%	7,381	0.2%
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	47,696	1.1%	73,276	1.6%	80,928	1.7%
สินทรัพย์อื่น	619,018	14.3%	471,017	10.3%	625,462	12.9%
รวมสินทรัพย์	4,329,848	100.0%	4,589,944	100.0%	4,853,687	100.0%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,051	0.1%	-	0.0%	178	0.0%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	353,762	8.2%	358,657	7.8%	480,105	9.9%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้าง						
จ่าย	842,492	19.5%	907,610	19.8%	1,000,058	20.6%
สำรองเบี่ยงประกันภัย	1,462,720	33.8%	1,574,100	34.3%	1,576,082	32.5%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	135,801	3.1%	105,557	2.3%	109,931	2.3%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินอื่น	429,720	9.9%	549,248	12.0%	582,756	12.0%
ส่วนของเจ้าของ	1,101,302	25.4%	1,094,772	23.8%	1,104,577	22.7%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,329,848	100.0%	4,589,944	100.0%	4,853,687	100.0%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2557	%	2558	%	2559	%
รายได้						
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,232,673	90.4%	2,307,473	91.3%	2,462,076	91.0%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	238,439	9.6%	220,410	8.7%	243,288	9.0%
รวมรายได้	2,471,112	100.0%	2,527,883	100.0%	2,705,364	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,381,628	55.9%	1,515,154	59.9%	1,659,504	61.3%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	520,721	21.1%	545,508	21.6%	546,870	20.2%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	213,308	8.6%	211,133	8.4%	239,460	8.9%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	333,319	13.5%	333,823	13.2%	375,911	13.9%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,448,976	99.1%	2,605,618	103.1%	2,821,745	104.3%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	22,136	0.9%	(77,735)	(3.1%)	(116,381)	(4.3%)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	100,002	4.0%	77,154	3.1%	59,021	2.2%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	10,778	0.4%	26,242	1.0%	51,712	1.9%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่า						
ยุติธรรม	70,534	2.9%	(17,951)	(0.7%)	10,489	0.4%
รายได้อื่น	13,855	0.6%	13,715	0.5%	20,550	0.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	217,305	8.8%	21,425	0.8%	25,391	0.9%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	217,305	8.8%	21,425	0.8%	25,391	0.9%
ภาษีเงินได้	(34,208)	(1.4%)	899	0.1%	(294)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	183,097	7.4%	22,324	0.9%	25,097	0.9%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	61,564		(18,789)		(8,581)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	(5,163)		3,763		8,403	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11,280)		3,005		36	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-						
สุทธิจากภาษี	45,121		(12,021)		(142)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	228,218		10,303		24,955	

		2557	2558	2559
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	0.60	0.07	0.08
เงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	0.56	0.05	0.05
จำนวนหุ้น	(หุ้น)	151,500,000	303,000,000	303,000,000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	2557	2558	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,118,595	3,074,914	3,310,865
เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(230,198)	(184,681)	(148,386)
ดอกเบี้ยรับ	34,881	46,123	19,815
เงินปันผลรับ	55,725	43,186	40,296
รายได้จากการลงทุนอื่น	5,575	4,063	3,074
รายได้อื่น	6,379	7,480	16,129
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,625,663)	(1,602,361)	(1,710,347)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย			
โดยตรง	(32,848)	(27,841)	(29,622)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(529,268)	(532,430)	(561,194)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(103,740)	(117,012)	(145,082)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(596,524)	(481,575)	(609,349)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(26,367)	(25,785)	(7,289)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,262	(705,663)	(381,434)
เงินให้กู้ยืม	232	2,975	1,246
เงินฝากสถาบันการเงิน	(233,213)	757,652	150,672
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,172)	259,044	(50,607)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(44,124)	(59,938)	(32,258)
ขายอุปกรณ์	645	863	76
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(43,479)	(59,075)	(32,182)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(48,479)	(16,833)	(15,150)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(48,479)	(16,833)	(15,150)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(94,130)	183,137	(97,939)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	237,828	143,698	326,834
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	143,698	326,834	228,895

อัตราส่วนทางการเงิน

	2557	2558	2559
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.55	0.57	0.51
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	42.84	44.08	44.56
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร :			
(2) PROFITABILITY RATIO			
2.1 RETENTION RATIO	75.12	77.55	73.88
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	55.91	59.94	61.34
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	0.90	(3.08)	(4.30)
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	0.83	(2.96)	(4.09)
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	43.19	43.14	42.96
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.95	3.01	4.13
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.26	2.21	2.17
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	6.87	0.85	0.88
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	18.10	2.03	2.28
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY			
(3) RATIO			
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	4.26	0.50	0.53
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.62	0.59	0.60
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL			
(4) RATIO			
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	2.93	3.19	3.39
4.2 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.69	1.82	1.85
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.03	1.15	1.07
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	28.41	29.37	26.44
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	91.94	67.86	60.37
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.60	0.07	0.08
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.56	0.05	0.05
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.63	3.61	3.65

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 177.48 ล้านบาท คิดเป็น 7.02% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 216.13 ล้านบาท คิดเป็น 8.29% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย (116.38) ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.65 ล้านบาท คิดเป็น 49.71% และในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 42.61 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 25.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.42%

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,705.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.02% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง แต่บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านการรับประกันภัย รวมถึงความจำเป็นต้องใช้มาตรการต่างๆ ในการรักษาสัดส่วนแบ่งตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2559

รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งขอลงทุน ณ วันสิ้นปี 2559 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194.60 ล้านบาท จากปี 2558 ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97 % จากปี 2558 อันเนื่องมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปีปัจจุบัน

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทเงินลงทุน	2559		2558	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)
เงินฝากธนาคาร	186	6.8%	336	13.4%
พันธบัตร	290	10.7%	62	2.4%
ตราสารหนี้	295	10.9%	166	6.6%
ตราสารทุน	371	13.7%	413	16.4%
หน่วยลงทุน	1,560	57.6%	1,530	60.9%
อื่นๆ	7	0.3%	8	0.3%
รวมทั้งสิ้น	<u>2,709</u>	100%	<u>2,515</u>	100.0%

สถานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,853.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.75 % จากปี 2558 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 228.89 ล้านบาท คิดเป็น 4.72 % ของสินทรัพย์ทั้งหมด มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตรและเงินลงทุนอื่น จำนวน 2,709.15 ล้านบาท คิดเป็น 55.82 % สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 907.45 ล้านบาท คิดเป็น 18.70 % ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,008.19 ล้านบาท คิดเป็น 20.76 %

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,749.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.27 % จากปี 2558 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 2,576.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.81 % จากปี 2558 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,172.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.74 % เมื่อเทียบกับปี 2558

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,104.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.90 % จากปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน 25.10 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายรวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น (0.14) ล้านบาท

ในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,229.23 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 3.34 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยความสนใจในปี 2559 จัดอยู่ลำดับที่ 13

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน่วย: ล้านบาท

	2559		2558		2557	
	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
1. เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	212,000	3,229	209,197	3,125	205,247	205,247
% ขยายตัว	1.3%	3.34%	1.9%	2.5%	1.1%	1.1%
2. ออคิดภัย	10,700	169	10,484	176	11,058	11,058
% ขยายตัว	2.0%	(4.16%)	(5.2%)	0.0%	(6.4%)	(6.4%)
3. ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,288	18	5,338	16	5,293	5,293
% ขยายตัว	(1.0%)	9.45%	0.9%	14.3%	(0.1%)	(0.1%)
4. ภัยรถ	122,000	2,337	120,405	2,367	117,903	117,903
% ขยายตัว	1.3%	(1.26%)	2.1%	3.9%	(0.4%)	(0.4%)
5. ภัยเบ็ดเตล็ด	74,011	706	72,970	566	70,993	70,993
% ขยายตัว	1.3%	24.71%	2.8%	(2.6%)	5.2%	5.2%

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2559 เติบโตร้อยละ 3.2 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2558 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 2.9 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจ คือ การขยายตัวต่อเนื่องของการใช้จ่ายและลงทุนภาครัฐ รายได้บริการจากภาคการท่องเที่ยวจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึง 32.2 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จาก 29.8 ล้านคนในปี 2558 ขณะที่มูลค่าการส่งออก

สินค้าทรงตัวใกล้เคียงกับปี 2558 แม้ว่าการส่งออกไปยังตลาดหลักได้แก่ สหรัฐฯ ญี่ปุ่น สหภาพยุโรป ขยายตัว แต่ตลาดจีน ตะวันออกกลาง ยังหดตัว มูลค่าส่งออกสินค้าเกี่ยวเนื่องกับราคาน้ำมัน เช่น เม็ดพลาสติก ผลิตภัณฑ์ยาง มีทิศทางเพิ่มขึ้นตามราคาน้ำมันที่เพิ่มจากระดับ 26 เป็น 53 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในช่วงปลายปี หลังจากที่กลุ่มโอเปกและกลุ่มประเทศนอกโอเปกนำโดยรัสเซียบรรลุข้อตกลงเรื่องการปรับลดกำลังการผลิตครั้งแรกในรอบ 8 ปี การส่งออกอาหารทะเลกระป๋อง แซ่แข็ง กุ้ง มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น หลังจากสามารถแก้ไขปัญหากุ้งตายด่วน ได้ สำหรับด้านการบริโภคภาคเอกชนยังไม่เข้มแข็ง เนื่องจากความเชื่อมั่นภาคครัวเรือนทั้งในและนอกภาคเกษตรกรรมยังอยู่ในระดับต่ำ การฟื้นตัวจากภาวะภัยแล้งที่รุนแรงในช่วงต้นปี ทำให้ผลผลิตทางการเกษตรดีขึ้นแต่กลับทำให้ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำลง กระทั่งต่อรายได้เกษตรกร อีกทั้งเหตุการณ์สวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 ก็ทำให้ประชาชนเศร้าโศกเสียใจเป็นอันมาก มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการเงินการคลังของรัฐบาล ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือเกษตรกร ผู้มีรายได้น้อย มาตรการส่งเสริมผู้ประกอบการ SMEs ภาคอสังหาริมทรัพย์ มาตรการไทยเที่ยวไทย มาตรการซื้อช่วยเหลือชาติ จึงเข้ามาพยุงเศรษฐกิจไว้ได้ ส่วนการลงทุนภาคเอกชนยังคงหดตัวและกระจุกตัวอยู่ในบางธุรกิจ เช่น พลังงานทดแทน ภาคการค้า กิจการอสังหาริมทรัพย์

ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่โดยรวมลดลงร้อยละ 7 จาก 0.79 ล้านคันในปี 2558 เหลือ 0.74 ล้านคันในปี 2559 ยังได้รับผลกระทบของโครงการรถยนต์คันแรกต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 แม้ว่าค่ายรถปรับโฉมและเปิดตัวรถยนต์หลากหลายรุ่นเพื่อกระตุ้นตลาด ขณะที่รถจักรยานยนต์พื้นตัวในรอบ 3 ปี มียอดจำหน่าย 1.7 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 รัฐบาลกระตุ้นเศรษฐกิจในต่างจังหวัด

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมติเป็นเอกฉันท์ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% สู่ระดับ 0.50-0.75% ตามที่คาด หลังจากปรับขึ้นครั้งแรกปลายปี 2558 เนื่องจากตลาดแรงงานแข็งแกร่ง อัตราการว่างงานต่ำกว่าร้อยละ 5 แสดงความเชื่อมั่นถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจ พร้อมส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยอีก 3 ครั้งในปี 2560 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจให้เป็นไปได้ไปอย่างต่อเนื่องและดูแลเสถียรภาพทางด้านราคา ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอื่นๆ เช่น สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลाय ธนาคารกลางยุโรปประกาศขยายระยะเวลาในการเข้าซื้อพันธบัตรตามมาตรการ QE ซึ่งเดิมกำหนดสิ้นสุดมี.ค. 2560 เป็นสิ้นสุด ธ.ค. 2560 พร้อมประกาศคงนโยบายไว้ที่ 0% ต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ เพื่อดูแลการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังอ่อนแอ ขณะที่หลายประเทศผ่อนคลायนโยบายการเงินเพิ่มเติม ได้แก่ รัสเซีย ได้หวัน ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ อย่างไรก็ตามประสิทธิผลของการผ่อนคลायนโยบายการเงินของไทยต่อเศรษฐกิจจริงอาจมีจำกัด ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อจากความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อที่ต่ำลง เนื่องจากภาระหนี้ครัวเรือนที่มีอยู่ในระดับสูง ขณะที่สภาพคล่องธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกมาก

สำหรับเสถียรภาพด้านราคา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.2 ปรับขึ้นจากติดลบร้อยละ 0.9 ในปี 2558 ตามราคาน้ำมัน ขณะที่เสถียรภาพภายนอก ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุลอย่างต่อเนื่อง เงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงกว่าหนี้ต่างประเทศระยะสั้นประมาณ 3.3 เท่า อัตราแลกเปลี่ยนยังเอื้อต่อการส่งออก

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) มีความผันผวนตลอดทั้งปีจากการปรับตัวลงของราคาน้ำมันในช่วงต้นปี การประมูล 4G ที่มูลค่าใบอนุญาตสูงเกินความคาดหมายเป็นอย่างมาก ก่อนที่จะเริ่มฟื้นตัวขึ้นหลังจากที่ธนาคารกลางยุโรปส่งสัญญาณเพิ่มมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ราคาน้ำมันที่ฟื้นตัว ประกอบกับตัวเลข GDP ของไทยที่ออกมาดีกว่าที่คาด ทำให้ดัชนีปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 จากสิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด จากทั้งกำไรของบริษัทจดทะเบียน เป็นที่ดีขึ้นและความคาดหวังต่อเศรษฐกิจในอนาคต ถือเป็นตลาดหุ้นที่ให้ผลตอบแทนดีในระดับต้นๆ ของโลก อัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E) อยู่ที่ 15.69 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 3.10 นักลงทุนต่างประเทศกลับมาซื้อสุทธิ 77,927 ล้านบาท หลังจากขายสุทธิติดต่อกัน 3 ปีที่ผ่านมา ความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับดีขึ้นจากการประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมของภาครัฐ ขณะที่ราคาน้ำมันที่เริ่มปรับสูงขึ้นเป็นปัจจัยบวกต่อราคาหุ้นกลุ่มพลังงาน สำหรับหุ้นกลุ่มอุตสาหกรรมหลักของตลาด ที่มีการเปลี่ยนแปลงมากกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปี 2559 ใน 3 อันดับแรก ได้แก่กลุ่มการเกษตร (+57.78%) กลุ่มเหล็ก (+46.12%) และกลุ่มพาณิชย์ (+40.98%) ด้านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2559 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปี 2558 ขึ้นมาอยู่ที่ 50,245 ล้านบาทต่อวัน ซึ่งถือเป็นระดับสูงสุดตั้งแต่เปิดตลาดหลักทรัพย์ การขยายตัวที่แข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และ นักลงทุนคาดหวังในทางที่ติดนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ว่าที่ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ส่งผลให้ดัชนีดาวโจนส์พุ่งขึ้นทำสถิติสูงสุดใหม่ใกล้แตะ 20,000 จุด มีเม็ดเงินไหลเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ตลาดหุ้นทั่วโลกส่วนใหญ่มีทิศทางสดใสเช่นกัน

แนวโน้ม

ธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารโลกคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2560 โดยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยจะมาจากภาคการท่องเที่ยวและความต่อเนื่องของการลงทุนภายใต้แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่ง พ.ศ. 2558-2565 จำนวน 20 โครงการมูลค่า 1.4 ล้านล้านบาท การพัฒนาพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออกในพื้นที่ 3 จังหวัด คือ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง รวมถึงพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษชายแดน 10 จังหวัด ซึ่งคาดว่าจะผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตามมาตรการเร่งรัดการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ โดยให้สิทธิประโยชน์ในการลงทุนเพิ่มขึ้น การให้สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีส่งเสริมการลงทุน 10 อุตสาหกรรม เป้าหมายในการเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต (New Engine of Growth) การส่งเสริมการลงทุนในเทคโนโลยีและนวัตกรรมสร้างสรรค์คุณค่าและมูลค่าสินค้า เพื่อยกระดับประเทศเข้าสู่ “ประเทศไทย 4.0” จะช่วยให้บรรยากาศการลงทุนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น

ความเสี่ยงหลักในปี 2560 ยังคงมาจากเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงมากกว่าที่คาด เนื่องจากรัฐบาลจีนให้ความสำคัญกับการปฏิรูปโครงสร้างเศรษฐกิจมากกว่าการสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ยังมีแนวโน้มลดลงอยู่ในระดับต่ำและกดดันการฟื้นตัวของส่งออกของไทย ภาระหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่าร้อยละ 80 ของ GDP ที่ยังคงกดดันการบริโภคภาคเอกชน สำหรับการลงทุนภาครัฐในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งทั้งทางบก ทางน้ำ ทางอากาศและทางราง การขนส่งมวลชนในเขตกรุงเทพมหานคร การขยายสนามบินสุวรรณภูมิ เพื่อเชื่อมโยงโครงข่ายระหว่างประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้านยังคงล่าช้า แต่เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตามด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในปัจจุบันยังไม่เพียงพอที่จะขับเคลื่อนให้มีมูลค่าการค้าโลกให้ขยายตัวได้ดี ความกังวลจากความไม่ชัดเจนของนโยบายถักถักทาง

การค้าของสหรัฐ จะเป็นปัจจัยกดดันการค้าโลกในระยะต่อไป การที่อังกฤษออกจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรป (Brexit) เกิดกระแสวิตกว่าสมาชิกยุโรปประเทศอื่นอาจจัดการลงประชามติบ้าง เป็นการท้าทายอนาคตของความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของสหภาพยุโรปที่ก่อตั้งมากกว่า 60 ปี การเลือกตั้งหลายประเทศในแถบยุโรป เช่น ฝรั่งเศส เยอรมัน อิตาลี ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวแข็งแกร่งของสหรัฐ การปรับตัวดีขึ้นของตลาดแรงงาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น ทำให้อัตราการกลางสหรัฐ แสดงจุดขึ้นชัดเจนจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเร็วขึ้น ส่งผลต่อภาวะการเงินโลกตึงตัว ทิศทางการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐ ยังมีความไม่แน่นอนสูง แรงกระตุ้นทางการคลังทั้งด้านมาตรการลดภาษี และการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นภายใต้รัฐบาลชุดใหม่ ซึ่งอาจช่วยให้ประเทศคู่ค้าสามารถส่งออกไปสหรัฐ ได้มากขึ้น แต่การเปลี่ยนแปลงของนโยบายการค้าการลงทุนและทำที่ต่อข้อตกลงทางการค้าของสหรัฐ อาจนำไปสู่การย้ายฐานการผลิตกลับสู่สหรัฐ ซึ่งกระทบต่อการส่งออกของเอเชีย

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560 คาดว่าเบี้ยประกันภัยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2 ใกล้เคียง กับปี 2559 โครงการประกันภัยข้าวนาปีได้รับความไว้วางใจจากเกษตรกรเพิ่มมากขึ้น ในการนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติ ตลาดรถยนต์ใหม่มีโอกาสกลับมาขยายตัวเล็กน้อย เป็นผลจากรถยนต์นั่งขนาดเล็กเครื่องยนต์ไม่เกิน 1,500 ซีซี จำนวน 1.1 ล้านคันที่ซื้อในช่วงโครงการรถยนต์คันแรกครบ 5 ปี จะพ้นกำหนดห้ามซื้อขายตั้งแต่กลางปี 2560 เป็นต้นไป ซึ่งมีผลให้ผู้บริโภคบางส่วนตัดสินใจเปลี่ยนรถใหม่ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดีขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำ ตลาดรถปีเก่าและรถบรรทุกมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนภาครัฐในระบบการคมนาคมขนส่ง การลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษจังหวัดชายแดน รวมถึงการเปิดเสรีทางการค้าภายใต้กรอบ AEC จะเป็นอีกแรงหนุนหนึ่งที่สำคัญ ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการขนส่งมีการขยายเพิ่มขึ้น แนวโน้มตลาดรถจักรยานยนต์ปี 2560 จะไม่เติบโต เนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนประชากรและสัดส่วนการเป็นเจ้าของรถที่มากขึ้น สำหรับอัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง นอกจากนี้หากรัฐบาลตัดสินใจนำระบบประกันภัยสุขภาพมาใช้บริหารจัดการการรักษาพยาบาลแทนสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลข้าราชการซึ่งเป็นวงเงินสูงถึง 60,000 ล้านบาท ก็จะทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตสูงมากกว่าร้อยละ 15

3. โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย อนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2557	%	ปี 2558	%	ปี 2559	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุ	2,471.11	92.7	2,527.88	96.2	2,705.36	95.0
รายได้จากการลงทุน	181.31	6.8	85.44	3.3	121.22	4.3
รายได้อื่น	13.86	0.5	13.72	0.5	20.56	0.7
รวมรายได้	2,666.28	100%	2,627.04	100%	2,847.14	100%

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เกิดภัยที่เอาประกันภัย ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภคอาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจร น้ดหยุดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เกิดภัยที่เอาประกันภัยได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยการประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคภัยเรื้อรัง, การประกันการเสียชีวิตระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและ สุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกันภัย และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัย ทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท

- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัท ทางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อภาคตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2559 มีมูลค่า 212,000 ล้านบาท เติบโตจากปี 2558 ร้อยละ 1.3 ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ เช่น ข้าว ยางพารา ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค นำไปสู่การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาด ทั้งการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัย หรือการให้ค่าตอบแทนสูงๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น พร้อมการรักษาอัตราส่วนการต่ออายุให้มีระดับไม่ต่ำกว่า 70% ทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งได้รับการตอบรับจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีความพร้อมรับประกันภัยต่อแล้ว มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กร และลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและช่องทางออนไลน์ ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)		เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)			
		รายการ (Sub Class)		2556	2557	2558	2559
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	103,560	102,515	104,111	105,464
		1.2	บังคับ (Compulsory)	14,881	15,388	16,294	16,535
			รวม (Total)	118,441	117,903	120,405	122,000
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	11,814	11,058	10,484	10,700
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	67,519	70,991	72,970	74,011
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,302	5,293	5,338	5,288
5.	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			203,077	205,247	209,197	212,000

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้ :-

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

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท โดยพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งคำนวณจากเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่ หาดด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,104,576,756.01 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่ที่เหมาะสม โดยในปี 2559 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 61.34 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 1.40

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันที่มาจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส

- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบุงเงินตามอำนาจอนุมัติ บริษัทได้มีการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงานและมีการปรับปรุงคู่มือการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 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 อัตราส่วนระหว่างการรับประกันภัยไว้เอง และการโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) รวมถึงดูแลกระบวนการจัดการสินไหมของบริษัทให้รัดกุม และมีระบบถูกต้องตรงตามความเป็นจริงของความเสียหายที่เกิดขึ้น

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
 - บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ
 - บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ
5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสาน เพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.

ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาทิศทางที่นักลงทุนกลัวความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง

- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อและดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ไขโอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาด ทำการบริหารเชิงรุก (Active Management) มากขึ้น ทำการปรับสัดส่วนการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset Allocation) ที่เน้นการปรับพอร์ตการลงทุน โดยปรับน้ำหนักลงทุนระหว่างสินทรัพย์ และการเลือกตราสารที่ลงทุน (Security Selection) ภายในสินทรัพย์ที่ไปลงทุน เพื่อรองรับแนวโน้มเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญๆ (Event Risk) และการปรับสัดส่วนระยะกลาง (Dynamic Asset Allocation) เพื่อสะท้อนมุมมอง 1-3 ปี โดยปรับพอร์ตให้สอดคล้องกับวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวและเงินเฟ้อไม่เป็นปัญหา จะเพิ่มน้ำหนักลงทุนในหุ้น

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

5. โครงสร้างการถือหุ้นการจัดการ

ผู้ถือหุ้น :

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 22 เมษายน 2559

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	69,570,840	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	68,384,280	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน พันธุ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
7. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา ธีราวิทขงกูร	9,620,000	3.12
9. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล	8,781,128	2.90
10. นายจिरพัฒน์ อัสวะชนกุล	5,954,400	1.97

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายชดอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน * |
| 2. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 4. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน* |
| 5. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศิริ | กรรมการอิสระ * |
| 6. นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการลงทุน |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทขงกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

* บริษัทกำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออก

เสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงาน พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายทราบดีถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการ ทราบทุกครั้งบริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของคณะกรรมการไว้ดังนี้

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ 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 นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน 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 ถ้ามีรองประธานกรรมการให้ รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่ง มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ใช้ได้

ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นคู่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

3. คู่มือให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. คู่มือให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
5. คู่มือให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
4. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทน ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
7. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทาง การเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

(นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ

ประวัติการศึกษา บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2555-2559 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

2555-2559 กรรมการ บริษัท บีเอสเอ การบัญชี จำกัด

2555-2559 กรรมการ บริษัท อะบาคัส บิสซิเนส จำกัด

การพิจารณาแต่งตั้ง โยภายี เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน และ กรรมการบริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี กำหนดให้มีการประชุมเป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนดังนี้

1 ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิม เพื่อเสนอให้ ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาบุคคลจาก ทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือ การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

1.2 ดำเนินการพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้

1.3 ตรวจสอบให้รอบคอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

1.4 ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

1.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

1.6 คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน อาจได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะ กรรมการผู้อำนวยการ ก็ได้

2 ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทน บุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ

2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละ รูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่

2.4.1 ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น

ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ

(1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่

(2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท

(3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัท ต้องการ

2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อแนะนำที่เกี่ยวข้อง

3. คณะกรรมการลงทุน

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

1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นางปราณี ภาณีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 1.) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 2.) พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- 3.) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 4.) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- 5.) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- 6.) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 7.) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

4. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ
2. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
3. รายงานผลความคืบหน้าการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ

กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ / สกุล -อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายชลอ เฟื่องอารมย์ อายุ 79 ปี

กรรมการอิสระ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุน

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

-ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลาเดลเฟีย สหรัฐอเมริกา

ายเซาเทอร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกาปริญญาโทรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย -

มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม อังกฤษ (บริหาร) ปริญญาโทสังคมศาสตร์ -

หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร .ปริญญาบัตร วปอ -รุ่นที่ 27

- หลักสูตร Director Certificate Program (IOD) รุ่นที่ 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

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

พ.ศ. 2558 ถึง 2558 ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ,ประกันภัย

พ.ศ. 2555 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต , ธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ. 2551 ถึง 2555 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บมจ. โพรเฟชันแนลเวสต์ เทคโนโลยี (1999), ธุรกิจ
บริการเฉพาะกิจ(1999) เฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง

ชื่อ / สกุล -อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายมงคล เปาอินทร์ อายุ 87 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 - 17 ตุลาคม 2559

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – 2555

รองประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 17 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม /

ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -

เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา -

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.21 % (ตนเอง 0.21 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

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

พ.ศ. 2553 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ. แกรนด์คานาแลนด์,ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2544 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร บริษัท เจริญกฤษณ์เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด,
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2544 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เบ็ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด,อสังหาริมทรัพย์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจำกัด

- กรรมการ บริษัท เบ็ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัดธุรกิจอสังหาริมทรัพย์,

ชื่อ / สกุล -อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 80 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม /

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

- Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ (2559 ธันวาคม 31 ข้อมูล ณ วันที่) ปีย้อนหลัง 5

พ.ศ. 2547 ถึง 2556 ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ดี, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2542 ถึง 2559 ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 ถึง 2559 ตำแหน่ง ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด,

ธุรกิจสำนักงานบัญชี

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ , ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

บริษัทจำกัด

ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด ,ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

ชื่อ / สกุล-อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ปี 72 นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

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

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

ชื่อ / สกุล-อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางปราณี ภาษีผล อายุ 67 ปี

กรรมการอิสระ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

กรรมการตรวจสอบ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547

- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า 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

- หลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 (IOD)

- Advance Audit Committee Programs

การอบรมในปี 2559

- หลักสูตร HRP : Risk Management Plan รุ่นที่ 11/2016 (IOD)

- หลักสูตร RNG: Role of the Nomination and Governance Committee class 8/2012 (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ (2559 ธันวาคม 31 ข้อมูล ณ วันที่) ปีย้อนหลัง 5

พ.ศ. 2557 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการบริษัทภิบาลและสรรหา บมจ.คูสิตธานี ,การท่องเที่ยวและสันตนาการ

พ.ศ. 2558 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา

คำตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก,ธุรกิจพลังงาน,ธุรกิจพลังงาน,ลคตริกซ์ไอ อี

ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

กรรมการกองทุนประกันชีวิต กองทุนประกันชีวิต ,

ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /

คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี /

คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภาการเงินและการบัญชี .พ.สำนักงาน ก-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาลและสรรหา บมจ.คูสิตธานี.

ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ

ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ

บมจ.ธุรกิจพลังงาน , เอสซีไอ อิเล็คทริก . บริษัทจำกัด

กิจการอื่นๆ

-คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

- กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

-กรรมการกองทุนประกันชีวิต กองทุนประกันชีวิต ,

-ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /คณะกรรมการบริหารการ

ปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีคณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ/

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

ชื่อ / สกุล-อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ บุรพุกสวัสดิ์ อายุ 63 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800

หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011

หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 13/2011

วิทยาลัยการทัพอากาศ รุ่นที่ 35 (วทอ.35) กองทัพอากาศ

หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 4 สภาวิชาชีพบัญชี

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

หลักสูตร Strategic Airport Development ประเทศเยอรมนี

หลักสูตร Airport Management Commercial ประเทศสิงคโปร์

การอบรมในปี 2559

หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

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

2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

2558 – 2558 กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวาทัย จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

2551 – 2556 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจสนามบิน

2551 – 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด, ธุรกิจ โรงแรม

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท ซีวาทีย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่น

- ไม่มี

ชื่อ / สกุล-อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล อายุ 57 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin, ประเทศสหรัฐอเมริกา

- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 56

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน 22 รุ่นที่ (.วคท)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

2.89 % (ตนเอง 2.89 % / บุคคลที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

สามี นางสาวเทพี อัสวะธนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางสาวสุณีย์ ธีราวิทขางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ (2559 ธันวาคม 31 ข้อมูล ณ วันที่) ย้อนหลังปี 5

พ.ศ. 2529 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ,ธุรกิจประกันภัย

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

พ.ศ.2559 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรทัศน์ ปาล์มออยล์ , ธุรกิจการเกษตร

พ.ศ. 2535 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ , ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2543 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน

บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2553 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย) , ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ.2552 ถึง 2556 ดำรงตำแหน่ง นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการเหรียญก หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการธุรกิจประกันภัย ,ไทยรับประกันภัยต่อ.กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ ,

- กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บมจ. วิจิตรทัศน์ ปาล์มออยล์ , ธุรกิจการเกษตร

บริษัทจำกัด

- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ธุรกิจประกันภัย

- กรรมการ กรรมการ บจ , (สถาบันประกันภัยไทย).ไอ.ไอ.ที.ธุรกิจการศึกษา

กิจการอื่นๆ

กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย -

กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย -

กรรมการเหรียญก หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

ชื่อ / สกุล-อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 68 ปี

กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ (2559 ธันวาคม 31 ข้อมูล ณ วันที่) ปีย้อนหลัง 5

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

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

ชื่อ / สกุล-อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะชนกุล อายุ 56 ปี

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม/

ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2559 ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

1.56 % (ตนเอง 1.56 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องสาว นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 31 ข้อมูล ณ วันที่ ปี ย้อนหลัง 5 ธันวาคม (2559

พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

ชื่อ / สกุล-อายุ /ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร อายุ 64 ปี

กรรมการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

พี่สาว นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

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

พ.ศ. 2551 ถึง 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

ก. ทะเบียนกรรมการ

ข. หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ บริษัทได้รับรายงานนั้น

3. ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะ ทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวสุณีย์ ธีราวิทยางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน นางสาวสุณีย์ ธีราวิทยางกูร อายุ 64 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสาวสุเทพี อัคระชนกุล

พี่ภรรยา นายจिरพันธ์ อัคระชนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2555-2559 กรรมการและเลขานุการบริษัท, ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เลขานุการบริษัท รับผิดชอบงาน ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1. ทะเบียนกรรมการ

1.2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

3. ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง
2555-2559 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

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

2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร

- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหารือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานภายในองค์กรทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน ได้แก่
 - (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 - (2) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กตต.)
 - (4) หน่วยงานทางการอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 2.2 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน (คปภ.) หรือหน่วยงานกำกับอื่นตามกฎหมาย
- 2.3 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุน

ทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ปปง.) หรือหน่วยงานทางการอื่นใด ในประเด็นด้าน AML/CFT

- 2.4. ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กร เพื่อให้จัดทำรายงานตามที่หน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลแจ้งขอ หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดทำ
- 2.5 ให้ความรู้ด้านกฎหมาย จัดทำข้อมูลกฎหมายด้านการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาเข้าร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2559 ดังนี้

หน่วย:

บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1.	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	280,000	430,000	710,000
2.	นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	180,000	530,000	710,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	180,000	370,000	550,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	6/6	210,000	370,000	580,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี*	กรรมการอิสระ	1/6	15,000	-	15,000
6	นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
7	นางสุเทพี อัคระชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
8	นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
9	นางสุณีย์ ธีราวิทย์กุล	กรรมการและเลขานุการบริษัท	3/6	-	210,000	210,000
รวม			-	865,000	2,540,000	3,405,000

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น *ดำรงตำแหน่ง 9 พฤศจิกายน 2559

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 25 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2559 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 55,105,700 บาท

บุคลากร

ในปี 2559 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 559 คน ผลตอบแทนในรูปแบบเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 264,415,136 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 11,389,795 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2559				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ			-
นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	8,781,128	8,781,128	8,781,128
นายถวัลย์ วิจารณ์นที	กรรมการที่ปรึกษาผู้อำนวยการ	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัคระชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ	107,640	107,640	107,640
นายสุรพงษ์ ชีราวิทยางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ชีระประยูคิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายลูเซียส เฮสติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายเทพพันธ์ อัคระชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวกฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-
นางสาวอรอนงค์ โนนจ้อย	ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักผู้อำนวยการ	623,805	623,805	623,805

6. การกำกับดูแลกิจการ

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

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง รวมถึงการซักถาม และส่งคำถามล่วงหน้า สิทธิในการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ รวมถึงสิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่าสอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนลดทุน เป็นต้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

บริษัทได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น โดย สนับสนุน และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีการเปิดเผย ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจำกัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่ว่าวาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ

บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2559 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 เมษายน 2559 มีกรรมการ 7 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหาร รั่วข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน

3. หมวดยุทธศาสตร์ของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

- | | |
|------------|---|
| ลูกค้า | บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่น ในการให้บริการของบริษัท ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด |
| คู่ค้า | บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี |
| ผู้ถือหุ้น | บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น |
| พนักงาน | บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน |
| คู่แข่ง | บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่ง โดยวิธีที่ผิดชอบ โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่ง |

- ด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มแข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- เจ้าหน้าที่ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด โดยจะปฏิบัติ ต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน กรณี ที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิฉัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาลักษณะเป็นธรรมและ สมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่
- ลูกหนี้ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม เงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิฉัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาลักษณะ เป็นธรรมและสมเหตุสมผล
- สังคมและ สิ่งแวดล้อม บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรม ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ
- สิทธิมนุษยชน บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชน ไปปรับใช้ ในการปฏิบัติงานทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบาย ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมี หน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็น ผลิตภัณฑ์ประกันกับ ระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ไปใช้ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
- การต่อต้านทุจริต บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบจากทจจริต คอร์รัปชั่น คณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจ อย่างระมัดระวังและประมาณการที่ถี่ในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้อง ครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ รายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท และของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 26 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของ กรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลกระทบต่อราคาสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่กรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 19 ถึง 23 คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

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

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับ

ฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 4.56 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 91.34 รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และ หมวดบทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 4.08 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 81.67

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ด้วย

คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าว

มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

กระบวนการสรรหากรรมการ และ กรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ

พิจารณาแต่งตั้ง โดยบริษัท ได้กำหนดกรอบการแต่งตั้งกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ตามที่ได้เปิดเผยไว้แล้วใน
หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้
ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น
กรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางทางแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
และทางเว็บไซต์ของบริษัท www.thaivivat.co.th โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้ง
เป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มีกระบวนการ
สรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดย
เสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการ
ดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดย
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป

การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขาย
หลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานใช้อข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการ
ใช้อข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งใน
ผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือ
บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย
2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายใน
อย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ประกอบกิจการของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน
4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้อง
แจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อ
ขายต่อสำนักงาน กลต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปใน
หุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุม
คณะกรรมการทราบทุกครั้ง

สำหรับปี 2559 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยเคร่งครัด

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2559 ทางบัญชีมีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม ,1880,000.-บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 780,000.-บาท
 2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส 450,000.-บาท
 3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 150,000.-บาท
 4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี 350,000.-บาท
 5. ค่าสอบทานสัญญาประกันภัยต่อ ตามมาตรฐาน TFRS4 150,000.-บาท
- ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 บริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท www.thaivivat.co.th

7. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือการประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยรวม โดยวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจ ในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้อุตสาหกรรมและพันธกิจขององค์กร ได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

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

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้ามาร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ 1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2.การต่อต้านทุจริต 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
	สำคัญ	8.การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม) 7.การพัฒนาสังคมและชุมชน	6.การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
	สำคัญ		สำคัญมาก
สำคัญต่อประกันภัยไทยวิวัฒน์			

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

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

ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน - การเข้าถึงข้อมูลที่ต้องการ 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว - ดำเนินธุรกิจตามบรรณภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เผยแพร่รายงานต่างๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานประจำปี - การประชุมผู้ถือหุ้น - ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 1231 ต่อ 5938 E-mail: nantawan_aru@thaivivat.co.th - Website: thaivivat.co.th/th/investor_contact.php
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม - ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	<ul style="list-style-type: none"> - Website: thaivivat.co.th
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้ำประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสมเพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจ ต่อสังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้รับความควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

		- ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน	
--	--	--	--

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

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

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ

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

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและ

คณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thaivivat.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้าน

การทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมี

นโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่า มีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในกรณีนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชัน ไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับลูกค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือของขวัญทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

ช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

จดหมาย	นันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	Nantawan_aru@thaivivat.co.th
โทร	0 2695 0800 ต่อ 5938

กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

- หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะต้องดำเนินการรายงานอย่างเป็นความลับ
- บริษัทมีมาตรการเพื่อคุ้มครองความปลอดภัยของผู้ที่ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส ซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลเรื่องร้องเรียน โดยสุจริต ไม่ให้ต้องรับอันตรายหรือเดือดร้อนจากความไม่ชอบธรรมอันเนื่องมาจากการร้องเรียน การเป็นพยาน หรือให้ข้อมูลเบาะแสดูทุจริตคอร์รัปชัน

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ อย่างเท่าเทียม นอกจากนี้จะเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ แล้ว ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่มีการเผยแพร่แล้ว ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th

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

การดูแลพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งจะต้องได้รับดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มเติมความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์ความรู้ทั้งด้าน Technical knowledge ด้วยการฝึกอบรมภายในบริษัทและอบรมกับหน่วยงานต่างๆ ภายนอกบริษัท ในด้านผลตอบแทน บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรม ด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนในภาคธุรกิจเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างเหมาะสม

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน

- สวัสดิการด้านเงินกู้

บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการรักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา

- เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว

สำหรับงานแต่งงานของพนักงาน และงานศพของบิดา มารดา

- การรักษาพยาบาล

นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลจาก โรงพยาบาลจุฬาฯ คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่

- การประกันอุบัติเหตุ

เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงานในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน

- การประกันสุขภาพ

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

การพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2559 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ จะจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและผลิตภัณฑ์” ในการปฐมนิเทศและทำความเข้าใจวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงานที่บริษัทฯ คาดหวัง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2559 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 47 คน หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมเพิ่มทักษะเฉพาะทางตามตำแหน่งและสายงาน โดยในปี 2559 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- การสร้างทัศนคติที่ดีเพื่อมุ่งเน้นความสำเร็จในการทำงานและการทำงานเป็นทีม เป็นการอบรมเพื่อให้ความเข้าใจและทักษะเกี่ยวกับ การมุ่งเน้นความสำเร็จในการทำงาน (Result Oriented), การสร้างแรงจูงใจในการทำงานด้วยทัศนคติเชิงบวก, การแก้ปัญหาและการตัดสินใจ, เทคนิคการจูงใจ, ทัศนคติที่ดีในการสื่อสาร (Positive Communication) และความสามารถในการสื่อสารเพื่อพัฒนา โดยมีผู้เข้าร่วมอบรมในระดับผู้ช่วยหัวหน้าขึ้นไป จำนวน 75 คน โกรจจัดอบรมในครั้งนี้ได้รับเกียรติจาก ดร.วิลาศ ดวงกำเนิด อาจารย์พิเศษหลักสูตร การจัดการการ บิน มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่ เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อ การอบรมหรือสัมมนา ตามวาระโอกาส บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 11 ชั่วโมง

การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทาง ร่างกายของแต่ละบุคคลไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่าย ค่าตอบแทน และเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับผู้พิการเข้าทำงาน ทั้งหมด 3 คน

1. นายเทิดศักดิ์ ทองดี พิการทางการได้ยิน
2. นายจรรถพ พันธุ์รัตน์ พิการทางการได้ยิน
3. นายชรรยง คำยิ่ง พิการทางการได้ยิน

ทำให้ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานที่เป็นผู้พิการ จำนวน 6 คน

- | | |
|-----------------------|------------|
| พิการทางสายตา | จำนวน 1 คน |
| พิการทางการได้ยิน | จำนวน 4 คน |
| พิการทางการเคลื่อนไหว | จำนวน 1 คน |

กิจกรรมแรงงานสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ในทุกปี โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากร และระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม, การติดต่อและประสานงานที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ อันจะส่งผลที่ดีถึงการทำงานร่วมกัน รวมถึงเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายให้พนักงาน และเพื่อให้บุคลากรเกิดความ ผูกพันกับองค์กร

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรม Walk Rally ประจำปี 2559 ณ Hotel Fountain Tree Resort เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา ระยะเวลา 2 วัน 1 คืน จำนวน 2 รุ่นด้วยกัน รุ่นที่ 1 ระหว่างวันที่ 1-2 ตุลาคม 2559 โดยมี บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 255 คน

วันที่ 2 ระหว่างวันที่ 8-9 ตุลาคม 2559 โดยมีบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 232 คน

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งซึ่งช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

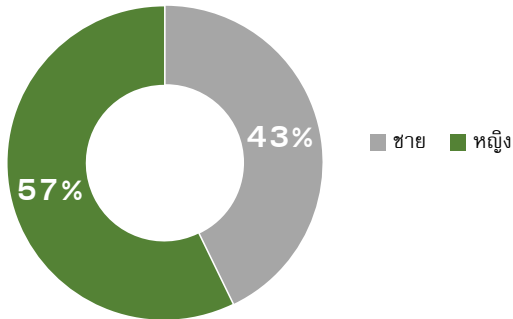
- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและระงับเหตุให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2559 บริษัท ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 17 ธันวาคม 2559 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธีสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงาน ป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2559 จัดขึ้นในวันที่ 19 ธันวาคม 2559 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธีสารคอยควบคุมดูแลเช่นกัน

- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย

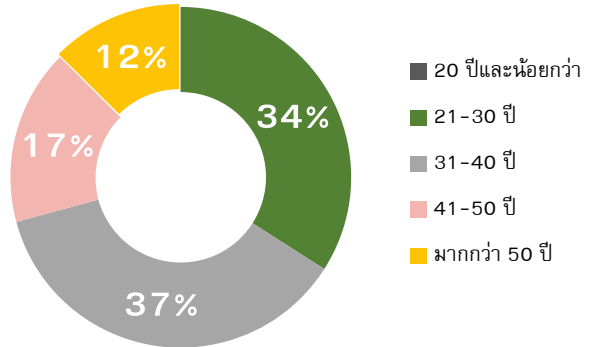
ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งเสริมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามระเบียบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล่องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2559 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 1 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บคือพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งเสริมธรรม์ และ เอกสาร) รวม 1 คน โดยเป็นการบาดเจ็บที่ไม่ร้ายแรง และรักษาหายแล้ว

ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2559

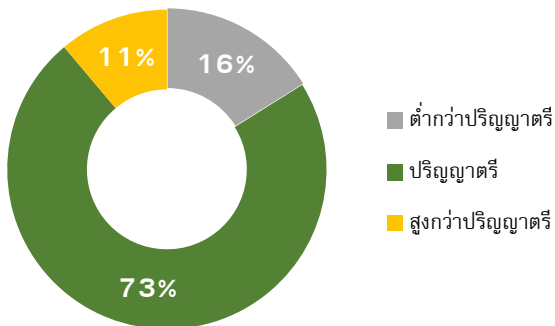
สัดส่วนบุคลากร ชาย-หญิง



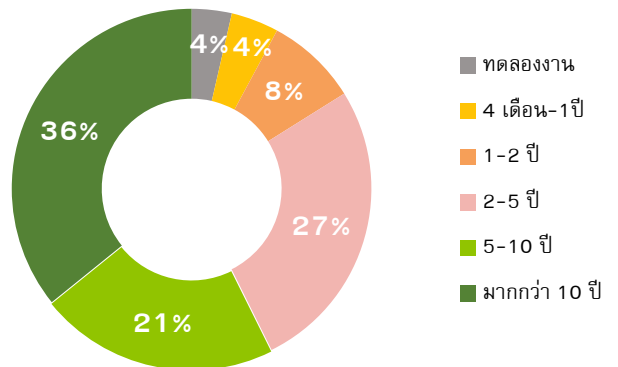
สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามอายุ



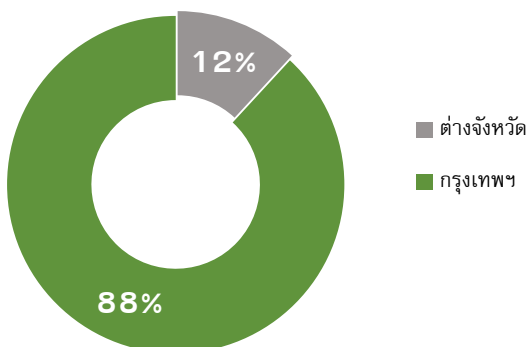
สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามระดับการศึกษา



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามอายุงาน



สัดส่วนพนักงานแบ่งตามจังหวัด



ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความใน กรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนด นิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้อง ค่าสินไหม ทดแทน นอกจากนี้ยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไป ของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธ์ภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

ความสามารถในการชดใช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมี ผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดใช้ค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการ ดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2559 ที่ผ่าน มา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย มากกว่า 300% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถ ในการรับประกันภัยและชดใช้ค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปโดยรวดเร็ว ทันท การ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่า สินไหม เพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและ ข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็ว ให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ เพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุ สามารถพิมพ์ใบสั่งซ่อมได้ทันที ณ จุด เกิดเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 26 สาขา รวมถึงมี บริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันใน การเรียกร้องค่าสินไหมและให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกัน

Thaivivat Mobile Application

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความหลากหลายในการใช้งานโทรศัพท์มือถือในชีวิตประจำวัน จึงได้พัฒนาระบบการ ให้บริการด้านการประกันครบวงจรออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก ในชื่อ Thaivivat ซึ่งบริการที่สำคัญคือบริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันทีโดยไม่ต้องกดหมายเลข โทรศัพท์ และ สามารถระบุจุดเกิดเหตุอัตโนมัติด้วย GPS ให้ความสะดวกแก่ลูกค้า ลดระยะเวลาในการออกให้บริการของเจ้าหน้าที่

สำรวจอุบัติเหตุ เพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า นอกจากนี้ยังสามารถระบุที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาที่ใกล้ที่สุด ใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ก็ได้ บริการออนไลน์นี้ยังรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเติมเงิน”

ในปี 2559 บริษัทได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเติมเงิน” ครอบคลุมประเภท 1 2+ 3+ ที่ใช้ร่วมกับ Application บนโทรศัพท์มือถือ ในการแจ้งรับความคุ้มครองหรือหยุดความคุ้มครอง เพื่อให้ผู้เอาประกันสามารถเลือก รับความคุ้มครองตามช่วงเวลาที่ยอมรับจริง ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ประหยัดมากขึ้น โดยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันเมื่อไม่ได้ใช้รถ ทำให้การคิดเบี้ยประกันเป็นไปอย่างเที่ยงตรงกับการใช้งานจริงมากขึ้น เป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้ผู้บริโภค ซึ่งประกันรถเติมเงิน ถือเป็นนวัตกรรมใหม่ของธุรกิจประกันภัยรถยนต์

พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการในด้านการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก คือ ตัวแทนและโบรกเกอร์ เคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ thaivivat.co.th ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาน์เตอร์ธนาคาร และ โหมบายเพย์เมนต์ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาที่ทำอากาศยานคอนเมือง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เอาประกันภัยที่จะเดินทางภายในประเทศอย่างตรงจุด

บริการอื่นๆ

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
- นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของ บริษัท

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

- ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วฉับไว ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่วประเทศ โดยเฉพาะประกันรถยนต์และสุขภาพ บริษัทมีหน่วยงานรับแจ้งอุบัติเหตุและการตรวจสอบอุบัติเหตุรถยนต์ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ด้วยระบบบอกตำแหน่งของพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุของบริษัทฯ ผ่านดาวเทียม (Real-Time Tracking) ที่ใช้เทคโนโลยี GPS (Global Positioning System) พนักงานที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุสามารถส่งเหตุให้กับพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุที่อยู่ใกล้กับจุดเกิดเหตุมากที่สุด เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วที่สุด ให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยรู้สึก

มั่นใจ นอกจากนี้สำหรับลูกค้าที่ลงทะเบียนและติดตั้ง Thaivivat Application ในโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถแจ้งเหตุด้วยปุ่ม “แจ้งเหตุฉุกเฉิน” โดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ พร้อมกับส่งพิกัดจุดเกิดเหตุให้บริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องอธิบายเส้นทาง

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสิ่งคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสิ่งคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน แม้ว่า บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) มีได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่าบริษัทได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ โดยคณะกรรมการและผู้บริหาร จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักในหน้าที่การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท

โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้า LED)

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานในรูปแบบมาตรการอุดหนุนผลการประหยัดพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เพื่อเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ มีวัตถุประสงค์ให้สถานประกอบการลงทุนปรับปรุงการใช้พลังงาน เพื่อลดต้นทุนด้านพลังงานและเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันทางการค้า อันจะนำไปสู่การลดการนำเข้าพลังงานในภาพรวมของประเทศลงอย่างเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงานชนิด LED ในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ถนนดินแดง สูง 11 ชั้น จำนวนกว่า 2,557 หลอด เพื่อเป็นการปรับปรุงโครงสร้างการใช้พลังงานไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ซึ่งจะช่วยให้ประหยัดพลังงานและต้นทุนการดำเนินงานได้ในระยะยาว มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการนี้ หลังหักเงินที่ได้รับการสนับสนุนจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ 740,797.10 บาท ทั้งนี้ได้ประเมินแล้วว่าเมื่อดำเนินการติดตั้งแล้วเสร็จในต้นปี 2560 จะประหยัดไฟฟ้าได้กว่า 135,267.19 kWh ต่อปี คิดเป็นเงิน 608,702.36 บาท ต่อปี

	จำนวนหลอดไฟ	ค่าไฟฟ้าต่อปี (บาท)
หลอดเดิม	2,557	973,767.42
หลอด LED	2,557	365,065.06
	ประหยัดปี ไฟฟ้า	135,267.19 kWh
	ค่าไฟฟ้า	608,702.36 บาท

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและ การลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นความได้เปรียบและส่วนประกอบแห่งความยั่งยืนในการเตรียมตัวสู่การดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ในปี 2559 บริษัทได้ดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการพัฒนาสิ่งคมและชุมชนดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) โดยเฉพาะอย่างยิ่งใน ส่วนของการเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงการประกันภัย ผ่านการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย เพื่อให้ ประชาชนใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินด้วยตนเอง รวมถึงแบ่งเบาภาระของภาครัฐในการเยียวยาประชาชน

อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทาง การจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2559 ที่สำคัญได้แก่

1. **ประกันภัยมะเร็งรายย่อย**

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิส เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็น แบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้น โรคมะเร็งผิวหนัง เบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าพลัส สำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

2. **ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2559**

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 16 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 30 ล้านไร่ ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2555 เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง, ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ และไฟไหม้ 1,111 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด 555 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

3. **ประกัน 200 สำหรับรายย่อย**

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

4. การประกันภัยพืชผลจากภัยแล้งโดยใช้ดัชนีน้ำฝน

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองข้าวโพดจากภัยแล้ง (โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์) โดยใช้ดัชนีภูมิอากาศเป็นตัวชี้วัด คุ้มครองค่าชดเชยหากพืชผลที่เอาประกันภัยไว้ประสบภัยแล้งระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อต้นทุนการเพาะปลูก หรือการลดลงของปริมาณผลผลิตโดยวิธีการประเมินความเสียหายล่วงหน้าตามหลักวิชาการเกษตร โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัย 100 บาทต่อไร่ ทั้งนี้ในปี 2559 ประกันภัยไทยวิวัฒน์ได้มอบสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยจากโครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 6,111,610 บาทแล้ว

โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนส่วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และจุดริ้วการพัฒนาของประเทศ จึงมีการณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2559” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่ และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2559” มีการปฏิบัติงานดังนี้

1. การจัดวางพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ ตามจุดให้บริการในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ โดยเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ ในบริเวณที่มีการจราจรหนาแน่น ถนนสายหลักที่สำคัญในการสัญจรของผู้ใช้รถใช้ถนน และสถานที่ท่องเที่ยวสำคัญรวม 58 จุดบริการ เฉพาะในช่วงเทศกาลสงกรานต์ ได้ให้บริการผู้เอาประกันภัยกว่า 452 เหตุ อย่างรวดเร็วทันเหตุการณ์

2. การให้บริการประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานภาครัฐในจุดพักรถของตำรวจทางหลวง โดยให้บริการน้ำดื่ม และให้บริการห้องสุขาเคลื่อนที่บริเวณด่านทางหลวงปากช่องที่ 1 อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ร่วมกับหมวดการทางปากช่อง

3. ร่วมกับหมวดการทางปากช่องที่ 1 แขวงการทางปากช่องที่ 1 ออกบูธและสนับสนุนกิจกรรมขับขีปลดปล่อยลวดอุบัติเหตุสงกรานต์ 2559 ณ ศูนย์ช่วยเหลือผู้ประสบภัย มูลนิธิมิราเคิล ออฟไลฟ์ ในทูลกระหม่อมหญิงอุบลรัตนราชกัญญา สิริวัฒนาพรรณวดี ต.หนองสาหร่าย อ.ปากช่อง ถนนมิตรภาพ วันที่ 8 เมษายน 2559

4. เปิดให้ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สาขาสระบุรี เป็นจุดพักรถ ให้บริการห้องสุขาและเครื่องดื่มในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2559

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อ

พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่าน การบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยสิ่งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้มอบอุปกรณ์การศึกษาและของใช้ที่จำเป็นให้แก่โรงเรียนบ้านบึงเตย อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งขาดแคลนบุคลากรและอุปกรณ์ทางการศึกษา และวันอาทิตย์ ที่ 9 ตุลาคม 2559 มอบอุปกรณ์การศึกษาและของใช้ที่จำเป็น แก่โรงเรียนสอนคนตาบอด มกุฏศิรีวัน อำเภอปากช่อง จังหวัด นครราชสีมา โดยทั้งสองกิจกรรมเป็นส่วนหนึ่งของ โครงการ Walk Rally 2559 ที่มีวัตถุประสงค์ในการเชื่อมโยง พนักงาน บริษัทฯ และสังคมเข้าด้วยกัน

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

• ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2559 ดังนี้

- บริจาคการกุศลสร้างอาคารเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระเทพฯ (ศูนย์อุบัติเหตุและฉุกเฉิน) วัดป่าทรัพย์ทวีธรรมาราม นครราชสีมา

- สมทบทุนสร้าง"อาคารนวมินทรบพิตร 89 พรรษาเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว" คณะ แพทยศาสตร์ศิริราช

พยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล กรุงเทพฯ

- บริจาคให้ศิริราชมูลนิธิในโครงการตาใสใจสะอาด คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล กรุงเทพฯ

• ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬา ในปี 2559 ดังนี้

- ร่วมสนับสนุนงานวิ่งมาราธอน CMU Marathon 2016 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- ผู้สนับสนุนหลักงาน TU Walk & Run 2016 ครั้งที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต

- ทอดผ้าป่าสามัคคี วัดบ้านเนินถาวร ต.นาสวน อ.ศรีเทพ จ.เพชรบูรณ์

- ร่วมทอดกฐินประจำปี 2559 วัดบางเกลือ อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา

- ร่วมสร้างพระพุทธรูป วัดกระท่อมราบ อ.ประทาย จ.นครราชสีมา

- ร่วมเป็นเจ้าภาพกฐินสามัคคี วัดเขาวันชัยนวัตน์ดุรงค์กรรมฐาน จ.นครราชสีมา

- ร่วมเป็นเจ้าภาพกฐินสามัคคี วัดแม่จันทร์ กรุงเทพฯ
- ทอดกฐิน หลวงพ่อเขื่อน วัดเขาสาลาดอุบลจันทราจารี สุรินทร์
- ร่วมทำบุญกฐินพระราชทาน วัดบางไผ่ นนทบุรี
- ร่วมสร้างอุโบสถวัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดพระหินวนาราม ประจวบคีรีขันธ์
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดเขาวันชัยนวัตน์ นครราชสีมา
- ร่วมทอดกฐิน วัดเพชรวาราราม เพชรบูรณ์
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดหนองจิก นครนายก
- ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคี วัดเขตอุดมศักดิ์วนาราม ชุมพร
- ทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี กองทุนแม่ของแผ่นดินชุมชนปทุมพร ตามโครงการห่วงใยใส่ใจบ้านเกิด ครั้งที่4

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบเป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบในปี 2542 ตามเอกสารแนบ 3

8. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

9. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ อื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2 และ 3.1 เกี่ยวกับการจัดประเภทรายการบัญชีตามรูปแบบ งบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับ

ในปี 2559 บริษัทฯมีรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับจำนวน 3,230 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อยและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก ซึ่งค่าเบี่ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากลูกค้ามีความหลากหลายและต้องอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับการขายเบี่ยประกันภัย การคำนวณเบี่ยประกันภัยรับและการรับรู้รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างกรรมธรรม์และเอกสารประกอบรายการเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัยและสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และสอบทานกรรมธรรม์และรายการสัถ์หลังกรรมธรรม์ที่รับรู้เป็นรายได้ของบริษัทฯในรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นงวด นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้เบี่ยประกันภัยรับที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชีและสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี่ยประกันภัยรับที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นบัญชีที่มีความสำคัญในงบการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 1,000 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 27 ของหนี้สินรวม) บัญชีค่าสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจะรวมทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการอย่างสูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย นอกจากนี้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายดังกล่าวยังเกี่ยวเนื่องโดยตรงกับสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งจำนวนดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เช่นเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างรับส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 116 ล้านบาท

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

คำฟ้องนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

คำฟ้องนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี ประมวลการตามผลขาดทุนโดยประมวลที่อาจ
เกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน อายุหนี้คงค้างและสถานะปัจจุบัน
ของลูกหนี้คงค้าง ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาและบันทึกประมวลการผล
ขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้ นอกจากนี้ การประมวลคำฟ้องนี้สงสัยจะสูญ
ดังกล่าวถือว่ามิใช่สำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมียอดคงค้างของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ
สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและค่าสินไหม
ค้ำรับจากคู่กรณีรวมเป็นจำนวน 740 ล้านบาท (รวมคิดเป็นร้อยละ 15 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีคำฟ้องนี้
สงสัยจะสูญจำนวน 30 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของคำฟ้องนี้
สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการติดตามหนี้ การคำนวณคำฟ้องนี้สงสัย
จะสูญและการบันทึกรายการบัญชี โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลและวิธีการที่
บริษัทฯใช้ในการคำนวณคำฟ้องนี้สงสัยจะสูญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอายุหนี้คงค้างและ
การคำนวณคำฟ้องนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึง
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่
ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้
ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น
มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏ
ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ
ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการ
ดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามิใช่ผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: บาท)		
หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	
		(ปรับปรุงใหม่)		
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	228,894,842	326,834,483	143,697,595
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	373,438,176	426,054,185	339,406,695
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		6,811,253	7,840,025	19,954,062
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	514,900,410	418,191,706	405,314,068
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	19,112,519	65,857,349	38,076,641
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	2,701,321,914	2,506,557,325	2,455,130,182
เงินให้กู้ยืม	11	7,380,528	7,996,179	10,970,820
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	288,055,820	277,547,361	241,402,337
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	13	7,381,302	8,772,340	9,181,275
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	80,927,799	73,276,287	47,695,847
สินทรัพย์อื่น	15	625,462,585	471,017,076	619,018,248
รวมสินทรัพย์		4,853,687,148	4,589,944,316	4,329,847,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	2,576,140,340	2,481,710,488	2,305,212,168
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	480,104,794	358,657,203	353,761,808
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		178,364	-	4,050,996
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	75,194,822	77,089,053	74,893,944
หนี้สินอื่น	19	617,492,072	577,715,588	490,626,595
รวมหนี้สิน		3,749,110,392	3,495,172,332	3,228,545,511
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	20			
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และ 1 มกราคม 2558:				
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)				
		303,000,000	303,000,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และ 1 มกราคม 2558:				
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)				
		303,000,000	303,000,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	21	30,300,000	30,300,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		514,867,659	498,198,502	651,497,298
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10.3	92,609,090	99,473,475	114,504,954
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,104,576,756	1,094,771,984	1,101,302,259
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,853,687,148	4,589,944,316	4,329,847,770
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

กรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2559	2558
		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	3,229,683,365	3,125,705,031
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(843,531,608)	(701,753,327)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,386,151,757	2,423,951,704
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	75,924,536	(116,478,457)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	2,462,076,293	2,307,473,247
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	243,288,457	220,409,549
รายได้จากการลงทุน	59,020,862	77,153,756
กำไรจากเงินลงทุน	51,711,660	26,242,447
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	10,488,732	(17,951,385)
รายได้อื่น	20,550,308	13,714,966
รวมรายได้	2,847,136,312	2,627,042,580
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,987,110,058	1,881,771,688
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(327,605,666)	(366,617,605)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	546,869,893	545,507,888
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	239,459,816	211,133,162
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22 375,911,189	333,822,898
รวมค่าใช้จ่าย	2,821,745,290	2,605,618,031
กำไรก่อนภาษีเงินได้	25,391,022	21,424,549
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	14 (293,972)	899,327
กำไรสำหรับปี	25,097,050	22,323,876

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(8,580,481)	(18,789,349)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	14.2	1,716,096	3,757,870
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษี (ขาดทุน)		(6,864,385)	(15,031,479)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		8,402,621	3,763,494
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	14.2	(1,680,524)	(752,699)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		6,722,097	3,010,795
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(142,288)	(12,020,684)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		24,954,762	10,303,192
กำไรต่อหุ้น	25		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.08	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,310,865,363	3,074,914,083
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(148,386,420)	(184,681,247)
ดอกเบี้ยรับ	19,815,393	46,123,060
เงินปันผลรับ	40,295,722	43,186,033
รายได้จากการลงทุนอื่น	3,073,690	4,063,180
รายได้อื่น	16,128,948	7,480,355
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,710,347,426)	(1,602,361,124)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(29,621,573)	(27,841,120)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(561,194,217)	(532,429,845)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(145,081,874)	(117,012,414)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(609,349,485)	(481,575,024)
ภาษีเงินได้	(7,288,650)	(25,784,603)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(381,434,145)	(705,663,333)
เงินให้กู้ยืม	1,245,658	2,974,641
เงินฝากสถาบันการเงิน	150,672,286	757,651,884
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(50,606,730)	259,044,526
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32,258,425)	(59,937,551)
ขายอุปกรณ์	75,504	863,380
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(32,182,921)	(59,074,171)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(15,149,990)	(16,833,467)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,149,990)	(16,833,467)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(97,939,641)	183,136,888
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	326,834,483	143,697,595
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	228,894,842	326,834,483

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
			กำไรสะสม		ของส่วนของผู้ถือหุ้น -	
			จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนซื้อขาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	151,500,000	163,800,007	20,000,000	651,497,298	114,504,954	1,101,302,259
กำไรสำหรับปี	-	-	-	22,323,876	-	22,323,876
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	3,010,795	(15,031,479)	(12,020,684)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	25,334,671	(15,031,479)	10,303,192
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร						
เป็นสำรองตามกฎหมาย	21	-	10,300,000	(10,300,000)	-	-
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี	26	151,500,000	-	(168,333,467)	-	(16,833,467)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	303,000,000	163,800,007	30,300,000	498,198,502	99,473,475	1,094,771,984
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	303,000,000	163,800,007	30,300,000	498,198,502	99,473,475	1,094,771,984
กำไรสำหรับปี	-	-	-	25,097,050	-	25,097,050
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	6,722,097	(6,864,385)	(142,288)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	31,819,147	(6,864,385)	24,954,762
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี	26	-	-	(15,149,990)	-	(15,149,990)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	303,000,000	163,800,007	30,300,000	514,867,659	92,609,090	1,104,576,756
	-	-	-	-	0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยรูปแบบงบการเงินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการบัญชีของงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน และได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือ จัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการ ปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับบริษัทฯ มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการรายงานทางการเงินสำหรับสัญญา ประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อ จำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการ เปิดเผยข้อมูล โดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับ ประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและการทดสอบการ ค่อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และรวมถึงกำหนดให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญา ประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือ ยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบกับสินทรัพย์จากการ ประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมีการยกเว้นเป็นการชั่วคราวให้ ผู้รับประกันภัยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดบางประการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณารอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นอกจากจะกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับสัญญาประกันภัยแล้วยังรวมถึง การพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย และการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของสัญญา ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบการเงิน ลักษณะและขอบเขตของ ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกไม่มีผลกระทบต่ออย่าง เป็นสาระสำคัญ ต่อการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ทบทวนการจัดประเภทของสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทฯ ถือไว้และสรุปได้ว่าสัญญาทั้งหมดเป็น สัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้ นอกจากนี้ การบันทึกการสำรอง ค่าสินไหมทดแทน การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย การทดสอบการ ค่อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อและการบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก็ไม่มีผลกระทบต่อ การเงินเนื่องจากบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติอยู่แต่เดิมแล้ว

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐาน การรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลาย ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การ ตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จะไม่มีผลกระทบต่ออย่าง เป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำ มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหัก ด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอย รับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอา ประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

(ค) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกจ่ายเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ง) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น คือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการรับประกันภัย ทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อม และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ โดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างชัดเจนดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคา

บริษัทฯ จัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.6 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงินอายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

4.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ และเงินที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นสำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

4.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	3 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- | | |
|--|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง |
| การประกันภัยอื่น | - วิถีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า) |

(2) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยบริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.14 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิด รายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมิน ภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain or loss) สำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้น แล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อย ภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับ ผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของ สิทธิประโยชน์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกใน งบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สิทธิประโยชน์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอด อายุการให้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่า ดำเนินงาน ซึ่งจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรง ตลอดอายุสัญญาเช่า

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่ประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

5.8 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะจ่ายชำระในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.11 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.12 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
เงินสด	7,160,496	2,414,209
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	218,435,457	136,604,369
เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	3,298,889	187,815,905
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228,894,842	326,834,483

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 ถึง 0.75 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี)

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำแนกอายุตามเงินคืนที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	313,609,226	359,635,226
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	32,536,083	36,430,893
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	11,116,255	13,515,151
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	5,116,527	5,651,687
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	14,169,291	15,115,263
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	376,547,382	430,348,220
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,109,206)	(4,294,035)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ – สุทธิ	373,438,176	426,054,185

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ	116,933,537	98,130,572
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	397,966,873	320,061,134
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	514,900,410	418,191,706

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	19,112,519	65,857,349
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19,112,519	65,857,349

ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกอายุตามเงิน
ต้นที่ค้ำชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	10,246,384	51,683,565
ค้ำรับไม่เกิน 1 ปี	8,526,171	14,077,882
ค้ำรับเกินกว่า 1 - 2 ปี	339,964	95,902
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	<u>19,112,519</u>	<u>65,857,349</u>

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำแนกตามประเภทเงินลงทุน
ได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	2559		2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำนวน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หุ้นทุน	271,693,053	254,070,659	285,052,833	256,709,565
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	980,398	-	1,212,540
รวม	271,693,053	255,051,057	285,052,833	257,922,105
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(16,641,996)	-	(27,130,728)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	<u>255,051,057</u>	<u>255,051,057</u>	<u>257,922,105</u>	<u>257,922,105</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,000,000	10,394,582	10,000,000	10,340,441
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	280,141,486	284,315,549	150,093,940	155,960,001
หุ้นทุน	40,056,668	112,529,198	51,242,927	150,995,574
หน่วยลงทุน	1,521,399,310	1,560,119,497	1,511,731,205	1,530,113,899
รวม	1,851,597,464	1,967,358,826	1,723,068,072	1,847,409,915
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	115,761,362	-	124,341,843	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(176,283)	(176,283)	(176,283)	(176,283)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	<u>1,967,182,543</u>	<u>1,967,182,543</u>	<u>1,847,233,632</u>	<u>1,847,233,632</u>

(หน่วย: บาท)

	2559		2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด		ราคาทุน/ ราคาทุนตัด	
	จำนวน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	289,905,071		61,587,132	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,000		841,000	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	185,462,593		336,093,806	
รวม	476,208,664		398,521,938	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)		(841,000)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	475,367,664		397,680,938	
เงินลงทุนทั่วไป				
หุ้นทุน	3,720,650		3,720,650	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	3,720,650		3,720,650	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,701,321,914		2,506,557,325	

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันสิ้นปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
หุ้นรัฐวิสาหกิจ	-	-	10,000,000	-	10,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	93,940	50,000,000	210,047,546	20,000,000	280,141,486
รวม	93,940	50,000,000	220,047,546	20,000,000	290,141,486
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	58,792	2,793,343	1,716,510	4,568,645
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	93,940	50,058,792	222,840,889	21,716,510	294,710,131

(หน่วย: บาท)

	2559				รวม
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	160,346,227	94,558,844	15,000,000	269,905,071
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	20,000,000	-	20,000,000
รวม	-	160,346,227	114,558,844	15,000,000	289,905,071
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด					
เกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	185,462,593	-	-	185,462,593
รวม	-	185,462,593	-	-	185,462,593
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	345,808,820	114,558,844	15,000,000	475,367,664

(หน่วย: บาท)

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

10.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	99,473,475	143,131,192
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	53,864,900	(12,390,190)
กำไรจากการขายระหว่างปีที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(37,577,013)	(6,399,159)
ยอดคงเหลือปลายปี	115,761,362	124,341,843
หัก: ภาษีเงินได้	(23,152,272)	(24,868,368)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	92,609,090	99,473,475

10.4 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้เป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
พันธบัตรวางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรณี		
ผู้อุปประกันที่เป็นผู้ขับจีรยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา	1,560,097	1,321,713
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน		
เงินเบิกเกินบัญชี	3,000,000	3,000,000
หนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร	10,853,382	11,589,247
รวม	15,413,479	15,910,960

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์บางส่วนไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับทั้งจำนวนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ตาม โครงการสวัสดิการ สามารถแยกเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามอายุหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

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

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตาม สัญญาจำนองของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานมีการกำหนดหลักเกณฑ์การขอกู้ยืม การจ่ายชำระและการคิดดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ คิด ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปี และหากกู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่อง ครั้งต่อไปเพิ่มอีกร้อยละ 2.0 ต่อปี และมีการกำหนดวงเงินกู้ยืมของแต่ละโครงการดังนี้

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

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
(หน่วย: บาท)						
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	162,665,780	181,207,786	100,048,270	102,786,517	84,577,555	631,285,908
ซื้อเพิ่ม	22,712,000	16,318,000	1,982,543	7,917,905	11,007,103	59,937,551
จำหน่าย	-	-	(7,134,359)	(3,955,344)	(15,913,518)	(27,003,221)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	185,377,780	197,525,786	94,896,454	106,749,078	79,671,140	664,220,238
ซื้อเพิ่ม	6,265,500	4,534,500	7,102,230	5,641,195	8,715,000	32,258,425
จำหน่าย	-	-	(5,979,612)	(9,381,073)	(10,055,000)	(25,415,685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	202,060,286	96,019,072	103,009,200	78,331,140	671,062,978
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-	145,130,074	90,558,615	90,435,708	63,759,174	389,883,571
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,126,486	3,280,812	7,568,617	8,953,231	22,929,146
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(7,073,384)	(3,984,745)	(15,081,711)	(26,139,840)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	148,256,560	86,766,043	94,019,580	57,630,694	386,672,877
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,429,666	2,998,322	6,445,688	8,800,786	21,674,462
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(5,918,969)	(9,366,217)	(10,054,995)	(25,340,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	151,686,226	83,845,396	91,099,051	56,376,485	383,007,158
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	185,377,780	49,269,226	8,130,411	12,729,498	22,040,446	277,547,361
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	191,643,280	50,374,060	12,173,676	11,910,149	21,954,655	288,055,820
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2558						22,929,146
2559						21,674,462

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 290.2 ล้านบาท (2558: 319.0 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	42,781,943
ซื้อเพิ่ม	1,422,100
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	44,204,043
ซื้อเพิ่ม	340,001
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	44,544,044
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	33,600,668
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,831,035
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	35,431,703
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,731,039
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	37,162,742
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,772,340
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,381,302
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	
2558	1,831,035
2559	1,731,039

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 27.3 ล้านบาท (2558: 27.3 ล้านบาท) นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โปรแกรมคอมพิวเตอร์มีอายุการใช้งานคงเหลือเฉลี่ย 6 ปี

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน			
	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เข้า			
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7,318,937	10,701,640	(3,382,703)	(797,851)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	44,730,820	56,891,732	(12,160,912)	12,646,560
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้น				
แต่ยังไม่ได้รายงานให้บริษัทฯทราบและ				
สำรองค่าสินไหมทดแทน	33,691,739	9,707,327	23,984,412	5,944,563
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,328,400	5,426,146	(2,097,746)	3,590,277
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	15,038,964	15,417,810	1,301,677	1,191,720
รวม	104,108,860	98,144,655		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	23,152,272	24,868,368		
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน	28,789	-	(28,789)	
รวม	23,181,061	24,868,368		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	80,927,799	73,276,287		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			7,615,939	22,575,269

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณตามเกณฑ์	7,909,911	21,643,922
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	32,020
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(7,615,939)	(22,575,269)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	293,972	(899,327)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขาย	(1,716,096)	(3,757,870)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,680,524	752,699

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	25,391,022	21,424,549
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	5,078,204	4,284,910
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	32,020
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(4,784,232)	(5,216,257)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	293,972	(899,327)

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ค่าสินไหมชั่งรับจากคู่กรณี - สุทธิ	200,624,755	205,149,839
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	144,163,026	121,269,686
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้ามปี	129,694,643	46,980,202
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	54,318,385	49,038,326
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	49,517,705	248,651
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	8,023,048	8,064,121
อื่น ๆ	39,121,023	40,266,251
รวมสินทรัพย์อื่น	625,462,585	471,017,076

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 3 เดือน จำนวน 8.0 ล้านบาท (2558: 8.1 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและวางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	2559		สุทธิ
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	983,445,199	107,936,976	875,508,223
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	16,613,461	8,996,561	7,616,900
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,576,081,680	397,966,873	1,178,114,807
รวม	<u>2,576,140,340</u>	<u>514,900,410</u>	<u>2,061,239,930</u>

(หน่วย: บาท)

	2558		สุทธิ
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	882,508,472	83,516,113	798,992,359
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	25,101,539	14,614,459	10,487,080
สำรองเบี้ยประกันภัย			
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,574,100,477	320,061,134	1,254,039,343
รวม	<u>2,481,710,488</u>	<u>418,191,706</u>	<u>2,063,518,782</u>

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาภาระความเสียหายสุทธิจากการรับประกัน ฝ่ายบริหารยังจำเป็นต้องเปิดเผยภาระหนี้สินตามสัญญาประกันทั้งในส่วนของความเสียหายรวมและความเสียหายสุทธิ

16.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	907,610,011	842,491,575
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,998,972,004	1,822,288,488
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ในปีก่อน	(17,698,990)	16,638,820
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	29,482,462	18,201,310
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,918,306,827)	(1,792,010,182)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,000,058,660	907,610,011

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญา
รับประกันภัยต่อจำนวน 0.6 ล้านบาท (2558: 0.8 ล้านบาท)

16.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	1,574,100,477	1,462,720,593
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,229,683,365	3,125,705,031
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,227,702,162)	(3,014,325,147)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,576,081,680	1,574,100,477

16.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

(ก) ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2554	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,341	1,309	1,662	1,773	1,684	1,820	
- หนึ่งปีถัดไป	1,420	1,172	1,484	1,653	1,645		
- สองปีถัดไป	992	1,150	1,556	1,599			
- สามปีถัดไป	980	1,154	1,531				
- สี่ปีถัดไป	984	1,173					
- ห้าปีถัดไป	1,017						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	1,017	1,173	1,531	1,599	1,645	1,820	8,785
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	978	1,155	1,509	1,584	1,587	1,217	8,030
สุทธิ	39	18	22	15	58	603	755
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน							207
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							38
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ							1,000

(ข) ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2554	2555	2556	2557	2558	2559	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,017	1,080	1,317	1,403	1,346	1,494	
- หนึ่งปีถัดไป	1,036	993	1,173	1,321	1,314		
- สองปีถัดไป	937	967	1,239	1,287			
- สามปีถัดไป	925	972	1,213				
- สี่ปีถัดไป	930	991					
- ห้าปีถัดไป	963						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	963	991	1,213	1,287	1,314	1,494	7,262
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	926	974	1,193	1,277	1,280	983	6,633
สุทธิ	37	17	20	10	34	511	629
รายการปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน							216
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้							38
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ							883

16.4 หลักเกณฑ์และข้อสมมติ

วิธีการและข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้สำหรับการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งก่อนและหลังการประกันภัยต่อ เป็นดังนี้

1) วิธีการประมาณค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทน

ธุรกิจรับตรง

ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ จะใช้ปัจจัยการพัฒนาการสินไหมทดแทน โดยในการประเมินบริษัทฯ ได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ 3 วิธีดังนี้

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

ในการประเมินค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ เลือกใช้วิธีบันไดลูกโซ่ของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นเป็นหลัก สำหรับวิธี BF และ ELR จะเลือกใช้ในกรณีที่มีความเหมาะสมตามข้อมูล

ข้อมูลเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้แสดงสุทธิจากค่าซาก ค่าสวมสิทธิ์ การประกันภัยต่อแบบสัดส่วน แต่รวมการประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน ดังนั้น ในการประมาณค่าที่ดีที่สุด บริษัทฯ ได้หักหนี้สินค้างจ่ายค่าสินไหมเรียกคืนของ XOL ที่ได้รับจากค่าประมาณการสินไหมสุทธิสมบูรณ์ของบริษัทฯ

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา

บริษัทฯ ได้ใช้วิธีการพื้นฐานในการประเมินเงินสำรอง IBNR สำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญา วิธีการนี้มีสมมติฐานว่าสัดส่วนของเงินสำรอง IBNR สำหรับธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามสัญญามีลักษณะคล้ายกัน (ร้อยละของเงินสำรองค้างจ่าย) กับธุรกิจการรับประกันภัยโดยตรงและการประกันภัยต่อเฉพาะราย

2) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

ในการประเมินหนี้สินของการประกันภัยนั้น ได้มีการตั้งสมมติฐานสำหรับค่าใช้จ่ายสี่ประเภท ดังนี้

2.1 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่จัดสรรได้ (Allocated Loss Adjustment Expenses - ALAE)

เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้ไม่ถูกรวมอยู่ในตารางสินไหมทดแทนรูปสามเหลี่ยม ดังนั้น บริษัทฯจึงแยกประเมินค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนด้วยวิธีสัดส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน และสินไหมทดแทนรวมจ่ายเพื่อจำลองตารางรูปสามเหลี่ยมของค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนและคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

2.2 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)

ในการกำหนดค่าสำหรับ ULAE ในอนาคต (หรือมีค่าเท่ากับค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน - Claim Handling Expense - CHE) บริษัทฯใช้สมมติฐานจากการประมาณโดยใช้วิธี Kattel ซึ่ง ULAE Ratio ที่บริษัทฯเลือกใช้จะถูกแยกพิจารณาระหว่างการประกันภัยรถยนต์และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์

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

2.3 ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ประกันภัยจนกระทั่งสิ้นสุดสัญญา

ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์คำนวณโดยการคำนวณหาสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นในอดีตกับเบี่ยประกันภัยที่ถือป็นรายได้สำหรับแต่ละปี แล้วนำสัดส่วนดังกล่าวมาคูณกับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือป็นรายได้รวม (Gross UPR) ณ วันสิ้นงวด

2.4 ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อจะคำนวณจากอัตราส่วนของเบี่ยประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance - XOL) ต่อเบี่ยประกันภัยรับสุทธิแล้วนำสัดส่วนดังกล่าวมาคูณกับเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือป็นรายได้สุทธิ

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	376,343,664	290,400,647
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	103,761,130	68,256,556
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>480,104,794</u>	<u>358,657,203</u>

18. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	77,089,053	74,893,944
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,527,129	5,467,315
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,389,761	2,621,288
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	7,916,890	8,088,603
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านประชากรศาสตร์	(309,261)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(6,066,901)	(843,296)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,026,459)	(2,920,198)
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,402,621)	(3,763,494)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,408,500)	(2,130,000)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	<u>75,194,822</u>	<u>77,089,053</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,458,921	3,594,536
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,118,564	2,453,439
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,339,405	2,040,628
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	7,916,890	8,088,603

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 14.1 ปี และบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.2 ล้านบาท (2558: 14.8 ปี และ 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2559	2558
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.4	3.1
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.0	5.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 - 12.0	0.0 - 12.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	อัตราเพิ่มขึ้น	อัตราลดลง
	ร้อยละ 0.5 ต่อปี	ร้อยละ 0.5 ต่อปี
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง 3.3	หนี้สินเพิ่มขึ้น 3.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น 3.7	หนี้สินลดลง 3.4
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง 0.7	หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.7

19. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า	286,207,495	258,371,694
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	82,497,015	91,627,452
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	52,788,086	35,911,998
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	11,322,460	-
ค่านายหน้ารับล่วงหน้า	65,891,436	52,645,980
เจ้าหนี้อื่น	36,888,846	61,201,298
อื่น ๆ	81,896,734	77,957,166
รวมหนี้สินอื่น	617,492,072	577,715,588

20. ทุนจดทะเบียน

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

21. สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10.3 ล้านบาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	84,537,226	81,394,514
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	76,030,450	81,336,626
ค่าภาษีอากร	1,494,373	1,820,134
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(4,393,483)	1,286,202
ค่าบริการอื่น	136,809,469	96,076,306
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	49,492,654	37,011,853
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	31,940,500	34,897,263
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>375,911,189</u>	<u>333,822,898</u>

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ค่าสินไหมทดแทน	1,534,843,927	1,393,163,060
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	546,869,893	545,507,888
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	298,321,802	291,576,627
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	145,130,705	117,562,072
ค่าบริการอื่น	136,809,469	96,076,306
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	76,030,450	81,336,626
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	49,492,654	37,011,853
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	31,940,500	34,897,263
อื่นๆ	2,305,890	8,486,336
รวมค่าใช้จ่าย	<u>2,821,745,290</u>	<u>2,605,618,031</u>

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 11.4 ล้านบาท (2558: 11.1 ล้านบาท)

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผล โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน

26. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายที่ประกาศจ่ายในระหว่างปี 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2558 (จ่ายปันผลเป็นเงินสด)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559	15.15	0.05
เงินปันผลประจำปี 2557 (จ่ายปันผลเป็นเงินสดหุ้นละ 0.11 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล)	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558	168.33	1.11

27. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สัมพันธ์โดยการมีกรรมกร่วมกัน และการถือหุ้น) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่าง บริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)			
เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย	160,741,477	148,044,121	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	65,129,859	61,186,615	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	23,877,837	22,362,961	ตามที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนในสัญญา
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	41,674	63,343	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	11,368	61,809	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	177,029	-	ตามที่เกิดขึ้นจริง
เงินปันผลรับ	366,952	-	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด			
เงินสมทบจ่าย	10,329,877	10,938,244	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
รายได้อื่น	7,478,195	6,450,342	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
เงินปันผลรับ	-	3,518,150	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด			
เงินปันผลรับ	20,250	20,250	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท เจ แอนด์ เอ จิลเวลลี่ จำกัด			
เบี้ยประกันภัยรับ	84,660	84,660	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9,793,193	15,010,377
เงินลงทุนในตราสารทุน	7,632,605	10,054,490
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	82,466,736	65,148,777
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,518,150	3,518,150
หนี้สินอื่น	2,432,167	2,824,822
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด		
เงินลงทุนในตราสารทุน	202,500	202,500
บริษัท วิจิตรทัศน์ท่าปาล์มมออย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในตราสารทุน	147,000	167,000

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	75,581,931	72,473,711
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,574,372	5,822,419
รวม	81,156,303	78,296,130

28. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559		2558	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐบาล	15.1	16.1	15.1	16.2
รวม	15.1	16.1	15.1	16.2
ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรอง				
พันธบัตรรัฐบาล	150.3	150.4	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	100.0	100.0
บัตรเงินฝาก	80.0	80.0	130.0	130.0
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50.0	53.5	30.0	32.2
รวม	280.3	283.9	260.0	262.2
รวม	295.4	300.0	275.1	278.4

29. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	40,148,883	32,336,526
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	8,073,072	7,812,357
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	48,221,955	40,148,883

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	0.8	0.3
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	2.0	0.4

30.2 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.4 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ (2558: 0.8 ล้านบาท)

30.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 54.5 ล้านบาท (ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 18.5 ล้านบาท และมีส่วนที่จะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อจำนวนประมาณ 2.8 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว (2558: 76.2 ล้านบาท 21.9 ล้านบาท และ 2.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

31. ส่วนงานดำเนินงาน

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

บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	169,128,506	17,541,751	2,336,668,803	706,344,305	3,229,683,365
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา					
ประกันภัยต่อ	(124,331,886)	(6,861,677)	(327,245,302)	(385,092,743)	(843,531,608)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	44,796,620	10,680,074	2,009,423,501	321,251,562	2,386,151,757
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่					
ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	2,653,004	654,924	90,095,698	(17,479,090)	75,924,536
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	47,449,624	11,334,998	2,099,519,199	303,772,472	2,462,076,293
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	58,941,322	816,039	111,081,326	72,449,770	243,288,457
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	106,390,946	12,151,037	2,210,600,525	376,222,242	2,705,364,750
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	5,508,254	6,338,104	1,500,017,970	147,640,064	1,659,504,392
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	38,778,114	1,639,930	413,602,945	92,848,904	546,869,893
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,061,527	958,494	193,601,516	38,838,279	239,459,816
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	50,347,895	8,936,528	2,107,222,431	279,327,247	2,445,834,101
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	56,043,051	3,214,509	103,378,094	96,894,995	259,530,649
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(375,911,189)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(116,380,540)
รายได้จากการลงทุน					59,020,862
กำไรจากเงินลงทุน					51,711,660
กำไรจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุน					10,488,732
รายได้อื่น					20,550,308
กำไรก่อนภาษีเงินได้					25,391,022
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(293,972)
กำไรสำหรับปี					25,097,050

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ประกันภัยทาง		ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	176,717,954	16,026,478	2,366,506,716	566,453,883	3,125,705,031
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(125,375,494)	(5,095,502)	(287,244,959)	(284,037,372)	(701,753,327)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	51,342,460	10,930,976	2,079,261,757	282,416,511	2,423,951,704
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น					
รายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	1,947,361	(793,406)	(104,904,396)	(12,728,016)	(116,478,457)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	53,289,821	10,137,570	1,974,357,361	269,688,495	2,307,473,247
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	52,767,002	329,934	101,150,190	66,162,423	220,409,549
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	106,056,823	10,467,504	2,075,507,551	335,850,918	2,527,882,796
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	25,501,084	358,066	1,344,465,757	144,829,176	1,515,154,083
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,690,374	1,181,278	419,191,356	85,444,880	545,507,888
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,476,186	685,567	169,989,735	33,981,674	211,133,162
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อน	71,667,644	2,224,911	1,933,646,848	264,255,730	2,271,795,133
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย					
ในการดำเนินงาน	34,389,179	8,242,593	141,860,703	71,595,188	256,087,663
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					(333,822,898)
ขาดทุนจากการรับประกันภัย					(77,735,235)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					77,153,756
กำไรจากเงินลงทุน					26,242,447
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน					(17,951,385)
รายได้อื่น					13,714,966
กำไรก่อนภาษีเงินได้					21,424,549
รายได้ภาษีเงินได้					899,327
กำไรสำหรับปี					22,323,876

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัยทาง		ประกันภัย		ปันส่วนไม่ได้	รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด		
สินทรัพย์						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	213,157,101	2,636,008	659,399,356	413,729,990	3,564,764,693	4,853,687,148
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	204,494,182	2,929,074	680,319,849	333,714,873	3,368,486,338	4,589,944,316
หนี้สิน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	345,131,532	8,693,610	2,240,548,494	816,994,503	337,742,253	3,749,110,392
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	373,014,504	7,084,102	2,199,088,653	623,617,300	292,367,773	3,495,172,332

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ ในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,570.3 ล้านบาท และ 1,580.6 ล้านบาท ตามลำดับ

32. ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัยและนโยบายบริหารความเสี่ยง

32.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ มีนโยบายรับประกันภัยที่เน้นให้ความสำคัญกับการคัดเลือกภัย เลือกรับงาน (Selective) ที่มีความเสี่ยงภัยต่ำ ประวัดิความเสียหายอยู่ในเกณฑ์ดี และไม่รับความเสี่ยงภัยไว้เองเกินข้อกำหนดของคปภ.

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559			2558		
	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สำรอง เบี้ยประกันภัย ส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	87.1	59.3	27.8	91.0	60.5	30.5
ทางทะเลและขนส่ง	3.2	0.6	2.6	3.7	0.5	3.2
รถยนต์	1,151.8	160.9	990.9	1,231.0	150.0	1,081.0
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	14.8	4.3	10.5	15.5	4.3	11.2
เบ็ดเตล็ด	319.2	172.9	146.3	232.9	104.8	128.1
รวม	1,576.1	398.0	1,178.1	1,574.1	320.1	1,254.0

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559			2558		
	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อน การประกันภัย ต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนก่อน การประกันภัย ต่อ	สำรอง ค่าสินไหม ทดแทนส่วนที่ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	14.3	9.2	5.1	48.9	8.5	40.4
ทางทะเลและขนส่ง	4.2	0.3	3.9	2.5	0.1	2.4
รถยนต์	867.4	65.3	802.1	747.5	45.4	702.1
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	15.8	5.2	10.6	10.5	4.7	5.8
เบ็ดเตล็ด	98.4	36.9	61.5	98.2	39.4	58.8
รวม	1,000.1	116.9	883.2	907.6	98.1	809.5

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	2559			
		ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	+5%	101	94	(94)	(75)
อัตราส่วนความเสียหายสัมบูรณ์ในปีอุบัติเหตุสุดท้าย	-5%	(101)	(82)	82	66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	+10%	1	1	(1)	(1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สามารถจัดสรรได้	-10%	(1)	(1)	1	1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	+10%	4	4	(4)	(3)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-10%	(4)	(4)	4	3

32.2 เครื่องมือทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัย ค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

32.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือการเงินได้ เช่น ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ลูกหนี้เงินกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลประกอบการของบริษัทฯได้ บริษัทฯมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ “A” และให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานตามเกณฑ์ที่สำนักงานคปภ. กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯมีระบบตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้จากคู่ค้าสัญญาต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

32.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ก. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยมุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาวให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการวิเคราะห์ประเภทการลงทุนให้มีความเหมาะสมกับกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยคงที่							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	หรือวันครบกำหนด				ปรับขึ้นลงตาม ราคาสลาก	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	เกิน กำหนด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3.3	-	-	218.4	7.2	228.9	0.50 - 3.20
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	-	373.4	373.4	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ								
- สำรองสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-	116.9	116.9	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	19.1	19.1	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-	160.3	125.0	15.0	-	-	300.3	1.42 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.1	50.1	212.4	21.7	-	-	284.3	1.89 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	185.4	-	-	-	-	185.4	1.70 - 3.25
ตราสารทุน	-	-	-	-	-	1,931.3	1,931.3	-
เงินให้กู้ยืม	-	0.1	3.4	3.9	-	-	7.4	5.50 - 12.50
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	-	-	-	-	-	200.6	200.6	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	-	1,000.1	1,000.1	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	480.1	480.1	-

	อัตราดอกเบี้ยคงที่							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	หรือวันครบกำหนด				ปรับขึ้นลงตาม ราคาสลาก	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
	เกิน กำหนด	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	187.8	-	-	136.6	2.4	326.8	0.75 - 3.00
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	-	-	-	-	-	426.1	426.1	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ								
- สำรองสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-	98.1	98.1	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	65.9	65.9	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	0.1	26.0	30.7	15.1	-	-	71.9	1.00 - 5.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.1	15.2	108.0	32.7	-	-	156.0	3.30 - 5.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	336.0	0.1	-	-	-	336.1	0.50 - 3.20
ตราสารทุน	-	-	-	-	-	1,942.6	1,942.6	-
เงินให้กู้ยืม	-	0.1	3.6	4.3	-	-	8.0	5.50 - 12.50
ค่าสินไหมค้ำประกันจากกรม	-	-	-	-	-	205.1	205.1	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย								
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ								
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	-	907.6	907.6	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-	358.7	358.7	-

ข. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเนื่องมาจากการเปิดบัญชีเงินฝากในสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วว่ารายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	0.05	-	35.66	-
ลาวกีบ	70.26	-	0.004	-

ค. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ โดยจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) แบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทฯ ได้วางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ โดยเลือกกระจายการลงทุนในบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูงซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง

32.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริษัทติดตามควบคุมให้อัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ตามเกณฑ์ที่กำหนด เป็นประจำทุกเดือน มีระบบการควบคุมระดับเงินสดให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบติดตามกระแสเงินสด เป็นรายวัน ทั้งนี้มีสามารถอธิบายเพิ่มเติมถึงกิจกรรมดำเนินการในส่วนต่างๆ ได้ดังนี้

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

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3.3	-	-	225.6	228.9
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	373.4	-	-	-	373.4
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองสินไหมทดแทน	-	84.2	32.7	-	-	116.9
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	19.1	-	-	-	19.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	-	160.3	125.0	15.0	-	300.3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50.1	212.5	21.7	-	284.3
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	185.4	-	-	-	185.4
ตราสารทุน	-	-	-	-	1,931.3	1,931.3
เงินให้กู้ยืม	-	-	3.4	4.0	-	7.4
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	-	200.6	-	-	-	200.6
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	700.2	299.9	-	-	1,000.1
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	480.1	-	-	-	480.1

(หน่วย: ล้านบาท)

2558

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	187.8	-	-	139.0	326.8
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	426.1	-	-	-	426.1
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ						
- สำรองสินไหมทดแทน	-	72.5	25.6	-	-	98.1
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	65.9	-	-	-	65.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	0.1	26.0	30.7	15.1	-	71.9
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	15.3	107.9	32.8	-	156.0
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	336.0	0.1	-	-	336.1
ตราสารทุน	-	-	-	-	1,942.6	1,942.6
เงินให้กู้ยืม	-	-	3.6	4.4	-	8.0
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	-	205.1	-	-	-	205.1
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	636.0	271.6	-	-	907.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	358.7	-	-	-	358.7

32.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	2559			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
หุ้นทุน	254.1	254.1	-	254.1
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	1.0	1.0	-	1.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10.4	-	10.4	10.4
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	284.3	-	284.3	284.3
หุ้นทุน	112.4	112.4	-	112.4
หน่วยลงทุน	1,560.1	140.9	1,419.2	1,560.1
สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย				
มูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228.9	228.9	-	228.9
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	373.4	-	373.4	373.4
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ				
- สำรองสินไหมทดแทน	116.9	-	116.9	116.9
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19.1	-	19.1	19.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	289.9	-	289.9	289.9
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ				
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	185.4	185.4	-	185.4
เงินลงทุนทั่วไป	3.7	-	-	228.6
เงินให้กู้ยืม	7.4	-	-	7.4
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	200.6	-	200.6	200.6
หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผย				
มูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า				
สินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,000.1	-	1,000.1	1,000.1
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	480.1	-	480.1	480.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า					
หุ้นทุน	256.7	256.7	-	-	256.7
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	1.2	1.2	-	-	1.2
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10.3	-	10.3	-	10.3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	156.0	-	156.0	-	156.0
หุ้นทุน	150.8	150.8	-	-	150.8
หน่วยลงทุน	1,530.1	121.1	1,409.0	-	1,530.1
สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องเปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	326.8	326.8	-	-	326.8
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	426.1	-	426.1	-	426.1
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	98.1	-	98.1	-	98.1
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	65.9	-	65.9	-	65.9
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	61.6	-	63.0	-	63.0
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ					
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	336.1	336.1	0.1	-	336.1
เงินลงทุนทั่วไป	3.7	-	-	145.0	145.0
เงินให้กู้ยืม	8.0	-	8.0	-	8.0
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี	205.1	-	205.1	-	205.1
หนี้สินทางการเงินที่ต้องเปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่า					
สินไหมทดแทนค้างจ่าย	907.6	-	907.6	-	907.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	358.7	-	358.7	-	358.7

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าหรือมูลค่าตามบัญชี (Book value)
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สำรองสินไหมทดแทนในสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประมาณมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดภายในหนึ่งปี

33. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทนำเสนองบการเงินสำหรับปีปัจจุบันตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศ คปภ. ทำให้ต้องจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งการจัดประเภทดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทใหม่สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์:		
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	426,054,185	426,393,578
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	418,191,706	483,709,662
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	65,857,349	-
หนี้สิน:		
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	-	105,556,755
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	77,089,053	-
หนี้สินอื่น	577,715,588	549,247,886

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
เบี้ยประกันภัยรับ	3,125,705,031	-
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(701,753,327)	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	(116,478,457)	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	-	2,307,473,247
ค่าใช้จ่าย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,881,771,688	1,515,154,083
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(366,617,605)	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	211,133,162	183,177,286
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	10,938,244
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ		
ประกอบธุรกิจประกันภัย	-	8,312,357
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	-	7,812,357
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	-	892,918

34. การบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 15.15 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาวันที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี | กรรมการอิสระ |
| 3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน |

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน
ดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางไพไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน	77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
วัน/เดือน/ปีเกิด	2 เมษายน 2479
อายุ	82 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ผู้ช่วยผู้ว่าการบัญชี-การเงิน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

กรรมการกำกับบริษัทธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าจิบ จำกัด (มหาชน)

ประธานบริษัทอดิคิด แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

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

กรรมการตรวจสอบ

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

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 18 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี



ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจิบ จำกัด (มหาชน)
- ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ใช้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	5	6
ปี 2558	4	6
ปี 2559	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2552)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	4	4
ปี 2558	4	4
ปี 2559	5	5



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี

ที่อยู่ปัจจุบัน	31 ซ.หมู่บ้านเสรีวิลล่า แยก 4 แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250
วัน/เดือน/ปีเกิด	28 กุมภาพันธ์ 2496
อายุ	64 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ
สถานที่ทำงาน	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800
- หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่172/2013
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่13/2011
- วิทยาลัยการทัพอากาศ รุ่นที่ 35 (วทอ.35) กองทัพอากาศ
- หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 4 สภาวิชาชีพบัญชี
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตร Strategic Airport Development ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Airport Management Commercial ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|---|
| 2558 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน) |
| 2558 – 2558 | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวาทัย จำกัด |
| 2551 – 2556 | รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO)
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2551 – 2555 | กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด |



ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการอิสระ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่มี

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 14 พฤศจิกายน 2559)

การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง) จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)

ปี 2559

1

1



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล

ที่อยู่ปัจจุบัน	94 ซอยสุขุมวิท 53 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด	9 สิงหาคม 2502
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการลงทุน
สถานที่ทำงาน	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- 2542 - 2543 กรรมการกำหนดพิภคอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ภาคสมัครใจ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- 2544 - 2547 กรรมการบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม อเบอร์ดีนจำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2550 หัวหน้าคณะผู้แทนไทยในสมัชชาการประกันภัย แห่งเอเชียตะวันออก
- 2551 - 2552 ประธานสภาการประกันภัยอาเซียน
- 2544 - 2552 เลขานุการสมาคมประกันวินาศภัย
- 2552 - 2556 นายกสมาคมประกันวินาศภัย
- 2551 - 2556 กรรมการกองทุนประกันวินาศภัย
- 2557 - 2558 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- 2535 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- 2543 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- 2553 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย)
- 2556 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



2556 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

2556 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการเหรียญกษาปณ์ไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

2559 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

- ตำแหน่ง**
- ตำแหน่งด้านกรรมการ
 - กรรมการ
 - (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 – ปัจจุบัน)
 - กรรมการลงทุน
 - (แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน)
 - ตำแหน่งด้านบริหาร
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 31 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 8,781,128 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 2.90

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์

รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย)

กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

กรรมการเหรียญกษาปณ์ไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

สามีนางสุเทพี อิศวะชนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ)

น้องเขยนางสุณิษย์ ธีราวิฑูร (กรรมการและเลขานุการบริษัท)

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2529)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	6	6
ปี 2558	6	6
ปี 2559	6	6



นิตยสารกรรมการอิสระ

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

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

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

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

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

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1. วิธีการมอบฉันทะ

บริษัท ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24/2560 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปกติกรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 1 เมษายน 2560 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคน ไม่ได้

2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

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

3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

3.1 กรณีบุคคลธรรมดา

3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

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

3.2 กรณีนิติบุคคล

3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

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

3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

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

3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนน

4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในคราวดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกภาครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้ นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลง ในบัตรยื่นขึ้นการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นายชลอ เพ็องอารมย์

ที่อยู่ปัจจุบัน	6/106 หมู่ที่ 13 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230
วัน/เดือน/ปีเกิด	10 มิถุนายน 2480
อายุ	80 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน

ประวัติการศึกษา/อบรม

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

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



ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

- ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
- กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 8 เมษายน 2558)
- ประธานกรรมการลงทุน
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 5 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	6	6
ปี 2558	6	6
ปี 2559	6	6

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 24/2560

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงค์

ที่อยู่ปัจจุบัน	31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด	18 มีนาคม 2488
อายุ	72 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง สถานที่ทำงาน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 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 อิน โนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

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

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 11 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง- ต่อวาระ - เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	6	6
ปี 2558	6	6
ปี 2559	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2557	4	4
ปี 2558	4	4
ปี 2559	5	5

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 24/2560

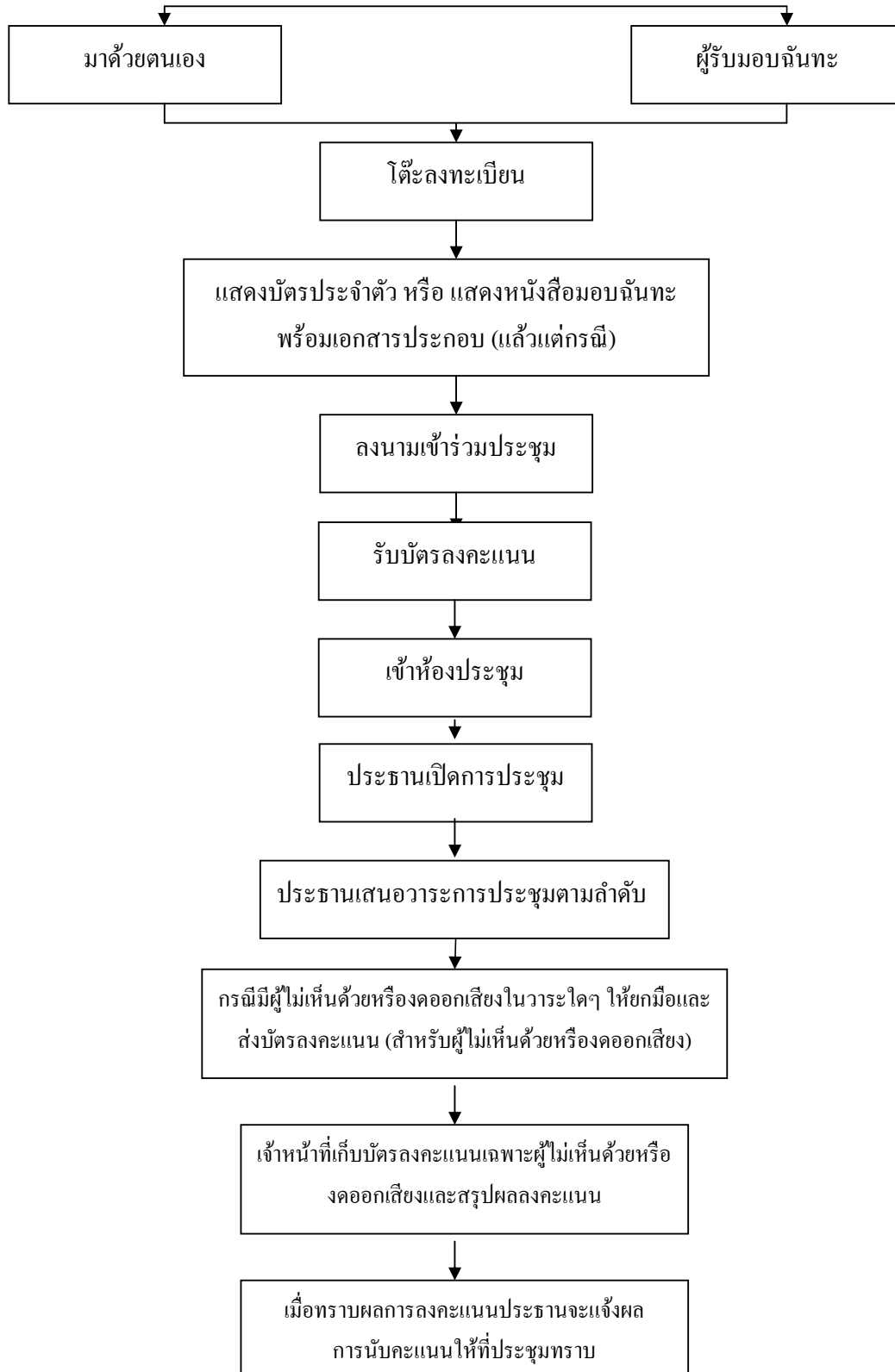
กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

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

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

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

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

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับ ก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนของที่สำคัญแก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

บางส่วนของที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

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



