

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18/2554
 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	48 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	5,908,440	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	12 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	99,836,888	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	60 ท่าน	รวมจำนวนหุ้นได้	105,745,328	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 69.80 % ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

พลเรือเอกชวัลย์ คงคิศ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ทำหน้าที่เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18/2554 และนายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างย่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| 1. พล.ร.อ. ชวัลย์ คงคิศ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นาย มงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นาย พิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 4. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 5 นาย จิรพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 6. นาย ถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการ |
| 7. นาง สุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการ |
| 8. นางสุณีย์ ธีราวิทาทองกุล | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน ได้แก่

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นายลูเชียส เฮสติ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |
| 4. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน | ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป |
| 5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน |
| 6. นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา | ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยีและข้อมูล |
| 7. นายกนกฉัตร ถาวรนนท์ | ผู้จัดการฝ่ายสินไหม |
| 8. นางสุรีย์พร เมตไตรพันธุ์ | ผู้จัดการฝ่ายสินไหม |

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 17/2553 ประชุมเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	105,745,328	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-เสียง		คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-เสียง		คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 ดังนี้

	2553	2552	เปลี่ยนแปลง%
เบี้ยประกันภัยรับ	1,931.66	1,818.57	6.22
กำไรจากการรับประกันภัย	345.04	300.72	14.74
กำไรจากการลงทุนทั้งสิ้น	130.90	92.47	41.56
หักค่าใช้จ่ายในการดำเนิน	404.00	367.50	9.93
กำไรสุทธิ	63.88	19.12	234.10
สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น	2,517.39	2,248.72	11.95

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2553 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2553 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2553 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	105,745,328	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-เสียง		คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-เสียง		คิดเป็น.....-%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และเสนอให้นำเงินจำนวน 49,995 ล้านบาท มาจ่ายเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.33 บาท (สามสิบสามสตางค์) ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 และกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นในวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.33 บาท (สามสิบสามสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	105,745,328	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-เสียง		คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-เสียง		คิดเป็น.....-%

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 2,800,000.-บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 2,400,000.-บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 400,000.- บาทเป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยมอบให้ท่านประธานกรรมการเป็นผู้จัดสรร

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

มติที่ประชุม	ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้		
เห็นด้วย	105,745,328	เสียง	คิดเป็น...100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2554 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

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

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนออวาระการประชมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ท่านแล้ว เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านดังกล่าวกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

อนึ่งเนื่องจาก นายมงคล เปาอินทร์ กรรมการ ถือหุ้นในบริษัทฯ เป็นจำนวน 364,400.- หุ้น
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการ ถือหุ้นในบริษัทฯ เป็นจำนวน 1,490,564.- หุ้น

ดังนั้นเพื่อความโปร่งใสในการออกเสียงลงมติในวาระดังกล่าว กรรมการทั้ง 2 ท่าน จึงงดออกเสียงให้แก่ตนเอง

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

- เป็นกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- เป็นรองประธานกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	103,890,364	เสียง	คิดเป็น...98.21.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	1,854,964.....	เสียง	คิดเป็น...1.79.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอบริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท โดยเสนอค่าบริการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2554 เป็นเงินทั้งสิ้น 998,000.- บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบงบการเงินประจำปีเป็นเงิน	614,000.-	บาท
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (ไตรมาสละ 128,000)	384,000.-	บาท

คณะกรรมการตรวจสอบจึงขอเสนอให้ บริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 อีกวาระหนึ่ง ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ
- 2) นางสาวรัตนา จาละ
- 3) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
- 4) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด โดยนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปลื้มเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2554 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 998,000.-บาท (เก้าแสนเก้าหมื่นแปดบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	105,745,328	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
 ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เน้นการรับประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก ซึ่งไม่สามารถกระจายความเสี่ยงด้วยการประกันภัยต่อได้เหมือนกับการประกันภัยชนิดอื่นๆ บริษัทฯ มีนโยบายอย่างไรที่จะกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยชนิดนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ตอบว่า การรับประกันภัยรถยนต์ก็สามารถที่จะทำประกันภัยต่อได้ โดยขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละบริษัท โดยบริษัทฯ ก็ได้มีการรับประกันภัยต่อในส่วนของประกันภัยรถยนต์ ในลักษณะของ Excess of Loss หรือ การรับประกันภัยต่อที่ผู้รับประกันภัยต่อตกลงว่า เมื่ออัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (loss ratio) ของผู้รับประกันภัยโดยตรงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ ผู้รับประกันภัยต่อจะชดใช้ส่วนที่เกินให้ ทั้งนี้โดยกำหนดอัตราหรือจำนวนสูงสุดที่จะชดใช้ไว้ และหลักของการรับประกันภัยรถยนต์จะต้องดูในส่วนของแหล่งที่มา และ


อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ซึ่งจำเป็นที่จะต้องมีการศึกษาข้อมูลทางสถิติ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อมูลมากพอสมควรที่จะนำมาวิเคราะห์ได้ว่าตลาดที่บริษัทฯ จะเข้าไปรับประกันภัย และการเจริญเติบโตของการรับประกันภัยก็จะต้องสอดคล้องกับการให้บริการด้านสินไหมด้วย

2. ในปีนี้บริษัทฯ มีเงินปันผลที่ค่อนข้างมาก อาจเนื่องมาจากว่าธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ได้ผลประโยชน์จากมาตรการทางภาษีของรัฐบาล จึงส่งผลให้ภาพรวมของธุรกิจมีผลประกอบการที่ดี หากในปีหน้ารัฐบาลไม่มีนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จะมียุทธศาสตร์อย่างไรที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดีเช่นเดียวกับปีนี้

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ตอบว่า ในเรื่องของมาตรการภาษีเป็นเรื่องที่ทุกบริษัทในภาคธุรกิจประกันวินาศภัยจะต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล แต่ในส่วนบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายที่จะดำเนินงานด้วยการศึกษาข้อมูลสถิติก่อน รวมทั้งมีการกระจายความเสี่ยงด้วยการรับประกันภัยต่อควบคู่กันไป เพื่อให้การดำเนินงานได้ผลประกอบการที่ดี

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18/2554 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.25 น.

ลงชื่อ 

(พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต)

ประธานที่ประชุม

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)

รายงานประจำปี 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 บริษัท

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมี สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 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 ปัจจุบันมีทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

1.2 นิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด 22.96%

บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 22.57%

1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

(ก) ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ที่ตั้ง เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6-7 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2359-1200-01

(ข) ผู้แทน ผู้ถือหุ้นคู่ -ไม่มี-

(ค) ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ที่ตั้ง เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่
กรุงเทพมหานคร 10501

โทรศัพท์ 0-2264-0777, 0-2661-9190

ชื่อผู้สอบบัญชี นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

เลขทะเบียน 4172

(ง) ที่ปรึกษากฎหมาย -ไม่มี-

(จ) ที่ปรึกษาทางการเงิน -ไม่มี-

(ฉ) ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ -ไม่มี-

2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

2.1 ข้อมูลจากงบการเงิน

ฐานะการเงินของบริษัท

(หน่วย : พันบาท)

รายการ 1 ตารางสรุปงบดุล	2552	%	2553	%	2554	%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,250,039	55.6	1,574,712	62.6	1,410,703	52.8
เงินให้กู้ยืม	22,218	1.0	17,697	0.7	13,798	0.5
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	322,600	14.3	287,115	11.4	529,254	19.8
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	240,579	10.7	242,561	9.6	227,890	8.5
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	376	0.0	1,082	0.0	2,951	0.1
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	325,037	14.5	294,174	11.7	308,081	11.5
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	6,785	0.3	5,875	0.2	6,679	0.3
สินทรัพย์อื่น	81,085	3.6	94,171	3.8	171,885	6.5
รวมสินทรัพย์	2,248,719	100.0	2,517,387	100.0	2,671,241	100.0
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	850,915	37.8	853,052	33.9	883,622	33.1
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	410,750	18.3	475,502	18.9	565,790	21.2
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	37,223	1.6	40,947	1.6	29,801	1.1
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันต่อ	37,335	1.7	32,062	1.3	70,384	2.6
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	-	0.0	-	0.0	-	0.0
หนี้สินอื่น	233,928	10.4	281,622	11.2	398,121	14.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	678,568	30.2	834,202	33.1	723,523	27.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,248,719	100.0	2,517,387	100.0	2,671,241	100.0

ผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	2552	%	2553	%	2554	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัย	1,854,853	100.0	1,971,752	100.0	2,077,765	100.0
หัก เบี้ยประกันยกเลิกและสงัด	36,278	2.0	40,091	2.0	41,737	2.0
เบี้ยประกันภัยต่อ	187,665	10.1	229,766	11.7	220,683	10.6
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,630,910	87.9	1,701,895	86.3	1,815,345	87.4
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จากปีก่อน	(109,605)	-5.9	(2,137)	-0.1	(30,570)	-1.5
รวมรายได้จากการรับประกัน	1,521,305	82.0	1,699,758	86.2	1,784,775	85.9
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	917,776	49.5	1,023,525	51.9	1,022,510	49.2
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	19,408	1.0	24,232	1.2	24,784	1.2
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	260,730	14.1	269,759	13.7	288,947	13.9
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	22,670	1.2	37,205	1.9	35,851	1.7
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,220,584	65.8	1,354,721	68.7	1,372,092	66.0
กำไรจากการรับประกันภัย	300,721	16.2	345,037	17.5	412,683	19.9
รายได้จากการลงทุน						
ดอกเบียและเงินปันผลรับ	53,861	2.9	78,419	4.0	75,152	3.6
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	31,892	1.7	44,779	2.2	28,242	1.3
รายได้อื่น	6,714	0.4	7,699	0.4	9,801	0.5
รวมรายได้จากการลงทุน	92,467	5.0	130,897	6.6	113,195	5.4
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	-	0.0	-	0.0	-	0.0
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	92,467	5.0	130,897	6.6	113,195	5.4
รวมกำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	393,188	21.2	475,934	24.1	525,878	25.3
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	367,505	19.8	403,998	20.5	455,960	21.9
ค่าใช้จ่ายอื่น	25,683	1.4	71,936	3.6	69,918	3.4
กำไรก่อนภาษีเงินได้และก่อนผลสะสมของ การเปลี่ยนแปลงหลักการบริหารบัญชี	-	0.0	-	0.0	-	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	25,683	1.4	71,936	3.6	69,918	3.4
กำไรสุทธิสำหรับปี	6,564	0.4	8,056	0.4	26,663	1.3
กำไรสุทธิสำหรับปี	19,119	1.0	63,880	3.2	43,255	2.1

2.2 อัตราส่วนทางการเงิน

รายการ	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
1. อัตราส่วนสภาพคล่อง: LIQUIDITY RATIO			
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.77	0.52	0.62
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	71.90	57.84	53.60
2. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร: PROFITABILITY RATIO			
2.1 RETENTION RATIO	89.68	88.11	89.16
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	61.60	61.64	58.68
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	19.77	20.30	23.12
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	18.63	18.85	21.74
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	42.65	41.25	43.89
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.58	6.75	5.50
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.69	2.25	2.33
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	1.18	3.49	2.28
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	3.16	8.45	5.55
3. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน: EFFICIENCY RATIO			
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.93	2.68	1.67
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.78	0.77	0.73
4. อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน: FINANCIAL RATIO			
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	2.31	2.02	2.69
4.2 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.86	1.59	2.00
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.25	1.02	1.22
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	37.84	33.89	33.08
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	87.16	78.26	52.54
5. กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.13	0.42	0.29
6. เงินปันผลต่อหุ้น	0.11	0.33	0.15
7. มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	4.48	5.51	4.78

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่ง บริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อและอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2552	%	ปี 2553	%	ปี 2554	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,818.57	95.2	1,931.66	93.7	2,036.03	94.7
รายได้จากการลงทุน	90.22	4.7	128.40	6.2	108.90	5.1
รายได้อื่น	2.25	0.1	2.50	0.1	4.29	0.2
รวมรายได้	1,911.04	100.0	2,062.56	100.0	2,149.22	100.0

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์
 - 1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)
 - 1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับเสี่ยงภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจร น้ดเหตุงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับเสี่ยงภัยโดยบริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกัน ในกรณีทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล , การประกันอุบัติเหตุเดินทาง , การประกันภัยซัดเซทรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุด ในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือชนกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการของบริษัทสามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2554 ธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น 140,430 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.4 เป็นผลจากการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก โดยเศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 3 ในช่วงสามไตรมาสแรก จนกระทั่งไตรมาสที่ 4 ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาอุทกภัย สร้างความเสียหายเป็นวงกว้างในพื้นที่ภาคกลาง โดยเฉพาะในจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและจังหวัดปทุมธานี มีนิคมอุตสาหกรรมได้รับความเสียหายถึง 7 แห่ง ผลผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัว ทำให้เศรษฐกิจในไตรมาสที่ 4 หดตัวถึงร้อยละ 9

ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวเร็วกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรรมสิทธิ์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้น ยังมีศักยภาพอีกมาก โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ยังคงมีอัตราส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น

(Motor : Non-Motor = 60 :40)

ปัญหาอุทกภัยทำให้ประชาชนมีความสนใจทำประกันภัยมากขึ้น โดยเฉพาะกรมธรรม์ที่คุ้มครองภัยธรรมชาติ ทั้งแผ่นดินไหวและภัยน้ำท่วม ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ในภาวะการแข่งขันที่รุนแรง เกิดช่องทางการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การขายประกันผ่านธนาคารพาณิชย์ (Bancassurance), การขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales), Worksite

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)		เบี้ยประกันรับ โดยตรง (Direct Premium) (หน่วย: ล้านบาท)			
		รายการ (Sub Class)	2551	2552	2553	2554	
1	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	51,327	54,307	63,683	67,895
		1.2	บังคับ (Compulsory)	12,831	11,123	13,043	13,906
			รวม (Total)	64,158	65,430	76,726	81,801
2	อัคคีภัย (Fire)	2	อัคคีภัย (Fire)	7,500	7,787	8,049	8,042
3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	30,402	33,191	38,307	43,610
4	ทะเล (Marine)	4	ทะเล (Marine)	4,194	3,634	4,626	4,753
5	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			106,254	110,042	127,708	138,206

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และมีผลกระทบต่อบริษัทฯ มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันธุรกิจประกันภัย

จากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในธุรกิจประกันภัยวินาศภัยและทำให้ทุกบริษัทต้องปรับตัวกันอย่างมากเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหาร การให้บริการโดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการรักษาฐานลูกค้าเดิมและหาลูกค้าใหม่ เพื่อการขยายหรือคงไว้ซึ่งส่วนแบ่งตลาดของบริษัท การดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อสัดส่วนระหว่างเบี้ยประกันภัยที่ได้รับกับความเสี่ยงภัย เพราะบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น

ทางบริษัทฯ ได้มีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยมีการพิจารณากำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับชนิดของการรับประกันภัย คู่แข่งกับความเสี่ยงภัยและต้นทุนที่เกิดขึ้น มีนโยบายการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด

2. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

นอกจากความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะธุรกิจของบริษัทในการรับประกันภัย อาจมีความเสี่ยงจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นจากผลกระทบของปัจจัยภายนอกทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์, ภัยธรรมชาติ, ภัยพิบัติ และอุบัติเหตุ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อบุคคลและทรัพย์สิน

ทางบริษัทฯ มีการจัดการกับความเสี่ยงด้วยการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกระจายความเสี่ยงภัยโดยจัดการรับประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปแบบของการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance), การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการทำประกันภัยต่อแบบความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ทำให้บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงภัยจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทอย่างเหมาะสมกับความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท ภายใต้กรอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและข้อมูลสถิติต่างๆ ที่นำมาใช้ในการพิจารณารับประกันภัย การบริการลูกค้า และการวิเคราะห์ประกอบจัดทำแผนการตลาด มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากเกิดมีความสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่งอื่น จะทำให้ไม่เป็นผลดีต่อบริษัทฯ

ทางบริษัทฯ จึงมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตามมาตรฐานสากล และยังมีระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น และมีข้อกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล และปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนสำรองการใช้พื้นที่ กรณีหากสำนักงานใหญ่ไม่อยู่ในสภาพใช้งานได้ที่ อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถนนรัชดาภิเษก ซอยเทอดไท 33 แขวงบुकโด เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีระบบงาน ระบบเทคโนโลยีข้อมูลและการสื่อสารเตรียมไว้ให้ทุกอย่างสามารถทำงานได้ทันที เพราะฐานข้อมูล (ดาต้าเบส) ทั้งหมดบริษัทจัดเก็บไว้ที่ธนาคารอยู่แล้ว เป็นการรองรับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)

4. ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ซึ่งได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาต ให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย

ทางบริษัทฯ ได้มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยการกระจายการลงทุนในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร, พันธบัตร, หุ้นกู้, หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย, เงินปันผล และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยทางบริษัทมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภท

หลักทรัพย์ดังกล่าว และจะเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่แน่นอน สม่ำเสมอ

5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

5.1 ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย ข้อมูล ณ วันที่ 4 พฤษภาคม 2554

โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นเพื่อจ่ายเงินปันผล

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	34,785,420	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	34,192,140	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	9,119,700	6.02
4. BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT SINGAPORE BRANCH	7,548,000	4.98
5. บริษัท เงินพันธ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	7,541,324	4.98
6. LIM & TAN SECURITIES PTE LTD	6,492,000	4.29
7. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
8. น.ส.เจนจิรา อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
9. นายคงวุฒิ บุญยโพธิกุล	4,050,000	2.67
10. น.ส.รจนา ชีราวิทยางกูร	3,834,880	2.53
11. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	2,104,692	1.39

5.2 การจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ* |
| 2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ* |
| 3. นายมงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ* |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ* |
| 5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ* |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 9. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 10. นางสุฉิณี ชีราวิทยางกูร | กรรมการบริหาร |

* กรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง 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 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
 - คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

ในรอบปี 2554 คณะกรรมการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง จำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน เป็นดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | (5 ครั้ง) |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | (5 ครั้ง) |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | (3 ครั้ง) |
| 4. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงค์ | (6 ครั้ง) |
| 5. ดร.พิเศษ บูรณะสมบัติ | (5 ครั้ง) |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | (6 ครั้ง) |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | (6 ครั้ง) |

- | | |
|----------------------------|-------------|
| 8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | (6 ครั้ง) |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร | (5 ครั้ง) |

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

- (ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
 - (ง) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อนุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	94	ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต	0.06%	-	2542-2554	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2542-2554	ประธานกรรมการ	บจก.อียีโนะโมะโต้ะ (ประเทศไทย)	
		ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิต						
		กิตติมศักดิ์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอม เกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง						
พลเรือเอกชัชวาลย์ คงดิศ	82	1. โรงเรียนนายเรือ	0.05%	-	2544-2554	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		2. โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ			2544-2554	ประธานคณะกรรมการ- การตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		3. Naval Postgraduate School หลักสูตร International Defense Management						
		จากกองทัพเรือสหรัฐ						
		4. วิทยาลัยกองทัพเรือ						

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายมงคล เปาอินทร์	82	นิติศาสตร์บัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.14%	-	2544-2554	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2554	ประธานกรรมการ	บมจ.ปรีณัฐริ(2000)
นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์	75	1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) 3. ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) 4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD	-	-	2539-2554	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรแมชชีนเนอรี
					2542-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2542-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ฝ่าจิบ
					2547-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์ตี
					2542-2554	ประธานบริษัท	บจก.ออคิด แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวาศ	68	1. ปริญญาตรี พานิชศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา 3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD	-	-	2548-2554	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
ดร.พิเศษ บูรณะสมบัติ	65	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA 2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ 3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บูรณะ- สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ นายจิรพันธ์ อัครชนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)	2534-2554 2539-2554 2541-2554	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่ ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่ อธิการบดี	กรุงเทพมหานครเกษียณวิทยาลัย กรุงเทพมหานครเกษียณวิทยาลัย- ลุ่มน้ำปิง วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	53	1. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	7.33%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ- ชนกุล (ก.ร.องก.ค.ค.ค.ค.)	2535-2554	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin (U.S.A)			2535-2554	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2543-2554	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบ ภัยจากรถ
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD			2552-2554	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	63	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.05%	-	2543-2554	กรรมการรองกรรมการ ผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	52	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ- ชนกุล (ก.ค.ค.ค.ค.)	2544-2554	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University (U.S.A)			2542-2554	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2547-2554	ผอ.ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD		ธีรวิทย์ทางกูร (กรรมการ)			

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุนีย์ ชีราวิทยางกูร	60	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD	0.008%	พี่สาวนางสุเทพี อัสวะชนกุล (กก.รองกก.ผอ.)	2544-2554	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัท ไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2554 ดังนี้

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	560,000.00	บาท
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงดิศ	540,000.00	บาท
3. นายมงคล เป่าอินทร์	440,000.00	บาท
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	440,000.00	บาท
5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	340,000.00	บาท
6. ดร.พิเศษ นูระสมบัติ	160,000.00	บาท
7. นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล	160,000.00	บาท
8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	160,000.00	บาท
9. นายถวัลย์ วิจารณ์	160,000.00	บาท
10. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	160,000.00	บาท

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 24 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2554 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 51,036,800.00 บาท

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (code of best practices) ที่เป็นไปตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่แม้กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2554 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 22 เมษายน 2554 มีกรรมการ 8 ท่าน

เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็น นายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในหน้า 20

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

พนักงาน : เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ทางบริษัทฯ

ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ

โดยจัดให้มีการอบรมภายในและภายนอกบริษัท รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ เช่น

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อการเจริญเติบโตและได้รับผลตอบแทนที่ดีแก่

ผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท

และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้า

รวมทั้งการขยายสาขาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า

คู่แข่งขันทางการค้า : บริษัทยึดถือปฏิบัติภายในกติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม

สังคม : บริษัทฯ ได้ร่วมทำกิจกรรมปลูกป่าชายเลนกับสมาคมประกันวินาศภัย ที่ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลน

ตำบลคลองโคน อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม เมื่อวันที่ 11-12 กุมภาพันธ์ 2554

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 20 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ, ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำทางบริษัทมีเฉพาะคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 11 ถึง 14

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

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

การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างการจ้องค์กร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานระดับต่างๆ อย่างชัดเจน มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติและสั่งการเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดระเบียบ คำสั่ง วิธีปฏิบัติงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติภายในและแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้ทราบทั่วกัน
3. กำหนดนโยบาย แผนงาน งบประมาณ ประมาณการผลดำเนินงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหารและควบคุมให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด
4. กำหนดนโยบายบริหารงานบุคคล โดยคลุมถึงการสรรหาบุคลากร การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนขึ้นเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่งเพื่อความชัดเจนและเป็นธรรม
5. ระบบเทคโนโลยีข้อมูล บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบเทคโนโลยีข้อมูล จึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัย และพัฒนาระบบข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพียงพอต่อการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อนำส่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

6. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO

	<u>2553</u>	<u>2554</u>
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.52	0.62
อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำรับ	57.84	53.60

สำหรับ โครงสร้างเงินทุนของบริษัท ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย :-

	(หน่วย:พันบาท)			
	2553	%	2554	%
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	287,115	34.5	529,254	46.7
ตั๋วสัญญาใช้เงิน (ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี)	120,000	14.4	97,420	8.6
หลักทรัพย์เงินลงทุนระยะสั้น	119,749	14.4	186,134	16.4
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	295,256	35.5	311,032	27.4
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	5,875	0.7	6,679	0.6
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4,184	0.5	3,851	0.3
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>832,179</u>	100.0	<u>1,134,370</u>	100.0

ในรอบปี 2554 ทางบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น 2,036.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ประมาณร้อยละ 5.40 และมีกำไรจากการรับประกันภัย 412.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 19.61 เนื่องจากการมีค่าใช้จ่ายในการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และตามสภาพเศรษฐกิจของประเทศ

เศรษฐกิจไทยในปี 2554 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 จากปี 2553 ซึ่งขยายตัวสูงถึงร้อยละ 7.8 โดยสามไตรมาสแรกของปี 2554 สามารถขยายตัวร้อยละ 3 แม้ว่าปริมาณการผลิตรถยนต์ได้รับผลกระทบจากปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนยานยนต์ เนื่องจากเกิดภัยพิบัติแผ่นดินไหวและสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่นในเดือนมีนาคม 2554 แต่ก็สามารถกลับมาฟื้นตัวได้ตั้งแต่มิถุนายน 2554 ขณะที่ภาคการส่งออกสินค้าเกษตร อุตสาหกรรม การท่องเที่ยว การลงทุนภาคเอกชน และสินเชื่อเพื่อการบริโภคยังขยายตัวได้ดี จากสภาพคล่องในระบบการเงินที่มีมาก จนกระทั่งในไตรมาสที่ 4 เศรษฐกิจไทยหดตัวถึงร้อยละ 9 โดยได้รับผลกระทบจากปัญหาอุทกภัย ซึ่งรุนแรงมากกว่าปี 2526 และ 2538 ที่เคยเกิดขึ้น สร้างความเสียหายเป็นวงกว้างในพื้นที่ภาคกลาง ทั้งผลผลิตข้าวและสินค้าอุตสาหกรรม สำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัดและกรมโรงงานอุตสาหกรรมได้ร่วมกันสำรวจว่า มีโรงงานที่ได้รับ ความเสียหายถึง 8,454 แห่ง มูลค่าความเสียหายรวม 345,152 ล้านบาท โดยเฉพาะในจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและจังหวัดปทุมธานี มีนิคมอุตสาหกรรมได้รับความเสียหายถึง 7 แห่ง มูลค่าความเสียหาย 237,410 ล้านบาท ซึ่งเป็นแหล่งผลิตของอุตสาหกรรมยานยนต์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้า ผลิตภัณฑ์อาหารและเครื่องคั้น ผลิตภัณฑ์ยางและพลาสติก เป็นต้น ซึ่งเป็นโรงงานผลิตชิ้นส่วนและวัตถุดิบต้นน้ำ ส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิตของอุตสาหกรรมในจังหวัดอื่นๆ ทำให้เกิดการขาดแคลนชิ้นส่วนและวัตถุดิบในการผลิต ส่งผลกระทบต่อเนื่องทำให้การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมหดตัว การลดลงของกิจกรรมการผลิตและอุทกภัยที่ขยายวงกว้างทำให้มีสินค้าไม่เพียงพอต่อความต้องการ แม้โรงงานนอกพื้นที่ประสบภัยจะเพิ่มการผลิตได้แต่ไม่สามารถขนส่งสินค้าเพื่อจำหน่ายในประเทศได้ในหลายพื้นที่ ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัว นอกจากนี้ก็ท่องเที่ยวต่างประเทศชะลอการเดินทางมาไทยในพื้นที่ประสบอุทกภัย แต่การท่องเที่ยวเป็นภาคธุรกิจที่สามารถฟื้นตัวได้ในระยะเวลาอันสั้นในเดือนธันวาคม สำหรับด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจในประเทศโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ดี อัตราการว่างงานยังอยู่ในระดับต่ำร้อยละ 0.7 แม้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 3.8

เร่งตัวขึ้นตามราคาอาหารและพลังงาน ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี จากความไม่สงบที่เกิดขึ้น ในตะวันออกกลางและแอฟริกาเหนือ แต่เริ่มแผ่วลงในช่วงปลายปี สำหรับ เสถียรภาพต่างประเทศอยู่ในเกณฑ์มั่นคง โดยดุลการชำระเงินเกินดุล

ตลาดตราสารหนี้

อัตราดอกเบี้ยนโยบายมีการปรับขึ้นอย่างต่อเนื่อง 5 ครั้งจากร้อยละ 2.25 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.50 โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ให้ความสำคัญกับอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มสูงขึ้น และ อัตราดอกเบี้ยแท้จริงที่ติดลบ สำหรับทั้งปี 2554 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล โดยรวมปรับสูงขึ้น โดยในช่วงครึ่งแรกของปี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นและปานกลางปรับเพิ่มขึ้น ตามทิศทาง อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่วนในช่วงครึ่งหลังของปี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรส่วนใหญ่ปรับลดลง ตามการคาดการณ์ของตลาดต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ ปรับลดลงจากปัญหาเศรษฐกิจโลกและผลกระทบจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย

ตลาดตราสารทุน

ในช่วงต้นปี ตลาดหุ้นไทยปรับตัวผันผวนจากนักลงทุนต่างชาติปิดสถานะทำกำไรในตลาดหุ้นกลุ่ม TIPS (ไทย อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์) ซึ่งเป็นกลุ่มตลาดที่ให้ผลตอบแทนสูงในช่วงที่ผ่านมา โดยตลาดหุ้นไทย สร้างผลตอบแทนในปี 2553 ถึงร้อยละ 40.6 ประกอบกับความกังวลเรื่องภาวะเงินเฟ้อ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ขาขึ้น ปัญหานี้สาธารณะของสหภาพยุโรป ปัญหาภัยธรรมชาติ และความวุ่นวายในตะวันออกกลางซึ่งมี ผลต่อทิศทางราคาน้ำมัน เป็นปัจจัยหลักที่กดดันภาวะการลงทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ประเด็นทางการเมือง มีบทบาทต่อการปรับฐานของตลาดหุ้นไทยเนื่องจากความวิตกต่อนักลงทุนต่างชาติถึงความวุ่นวายทางการเมือง ที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการขายทำกำไรเพื่อลดความเสี่ยง แต่เมื่อผ่านการเลือกตั้ง โดยพรรคเพื่อไทยชนะการเลือกตั้ง โดยปราศจากความวุ่นวายทางการเมือง ทำให้กระแสเงินทุนต่างชาติไหลกลับเข้าในตลาดหลักทรัพย์อีกครั้ง ทั้งนี้ ความเคลื่อนไหวของ SET Index ในปี 2554 มีความผันผวนสูง อยู่ในกรอบ 840-1,150 จุด จากปัจจัย กดดันข้างต้น โดย ณ 30 ธันวาคม 2554 SET Index ปิดที่ระดับ 1,025.30 และให้อัตราผลตอบแทน YTD – ร้อยละ 0.72 ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยวันละ 28,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในปี 2554 มีสภาพคล่องสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เป็นผลมาจาก ตลาดหุ้นไทยมีฐานนักลงทุนในประเทศเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 55 ทำให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับลดลงไม่มาก แม้ว่านักลงทุนต่างชาติจะขายออกก็ตาม โดยนักลงทุนในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิ 3.32 หมื่นล้านบาท และบัญชี บริษัทหลักทรัพย์ที่ซื้อสุทธิที่ 1.3 พันล้านบาท สวนทางกับนักลงทุนต่างชาติที่มีมูลค่าสัดส่วนการซื้อขาย ร้อยละ 22.78 สูงสุดในรอบ 3 ปี แต่กลับเป็นผู้ขายสุทธิที่ 5.2 พันล้านบาท และนักลงทุนสถาบันในประเทศ ขายสุทธิที่ 2.9 หมื่นล้านบาท

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 113.20 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ -13.52 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 51.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.86 ทำให้โดยสรุปแล้ว ในปี 2554 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิ 43.25 ล้านบาท และ ณ วันสิ้นปี บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 2,671.24 ล้านบาท

แนวโน้มในอนาคต

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่า เศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 4.8 ซึ่งเป็นการคำนวณบนสมมติฐานว่าเศรษฐกิจสหรัฐเริ่มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ขณะที่เศรษฐกิจยุโรปชะลอตัวลงและยังขาดแนวทางการแก้ปัญหาที่ชัดเจน รัฐบาลยุโรปหลายประเทศมีหนี้ครบกําหนดจํานวนมากในปี 2555 และต้องการกู้เงินเพิ่ม แต่ตลาดเงินตลาดทุนไม่มั่นใจความสามารถในการชำระหนี้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยที่รัฐบาลแต่ละประเทศต้องจ่ายปรับสูงขึ้น รัฐบาลบางประเทศอาจจะต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลของประเทศเหล่านั้นอยู่ หากปล่อยให้ล้มละลาย ย่อมส่งผลกระทบต่อลูกโซ่ ทำให้สถาบันการเงินทั่วยุโรปต้องล้มละลายตามไปด้วย

ผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง โดยเฉพาะจากกลุ่มประเทศยุโรปนั้น ผลกระทบทางตรงคงไม่มากนัก เพราะปัจจุบันไทยส่งออกไปยังกลุ่มประเทศยุโรปเพียงร้อยละ 10 อย่างไรก็ตามประเด็นที่ห่วงคือ ผลกระทบทางอ้อม ที่อาจกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ ซึ่งอาจมีผลต่อเนื่องไปยังภาคเศรษฐกิจจริงได้

ภาคการผลิตของประเทศเริ่มฟื้นตัวจากปัญหาอุทกภัย ทำให้เกิดการลงทุนใหม่ๆ ขึ้น โดยเฉพาะการก่อสร้างซ่อมแซมความเสียหายของสถานประกอบการ และนำเข้าเครื่องจักรเพื่อทดแทนเครื่องจักรที่เสียหาย การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะได้รับปัจจัยหนุนจากการผลิตที่น่าจะกลับมาได้ภายในครึ่งปีแรก ซึ่งทำให้ภาคการส่งออกฟื้นตัวขึ้นตามไปด้วย ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยวนั้นได้รับผลกระทบแค่เพียงระยะสั้น และน่าจะฟื้นตัวได้ใน 1-2 เดือน การใช้จ่ายและมาตรการภาครัฐจะมีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือฟื้นฟู ส่วนภาวะการเงินโดยรวมที่ยังผ่อนคลายจะสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจ

แนวโน้มเงินเฟ้อน่าจะทรงตัวอยู่ในระดับสูง โดยคงประมาณแนวโน้มเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2555 ไว้ที่ระดับ 3.5% โดยแรงกดดันเงินเฟ้อน่าจะมาจากภาครัฐผ่านมาตรการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการจํานําราคาข้าว การปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการและค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ การทยอยปรับราคาแก๊ส NGV และ LPG ทุกเดือน ประกอบกับสถานะของกองทุนน้ำมันฯ คิดลบกว่า 1.4 หมื่นล้านบาท รัฐบาลจึงต้องลดภาระหนี้กองทุนฯ เพื่อให้สถานะกลับมาเป็นบวก ทำให้ต้นทุนการผลิตเพิ่มขึ้น การส่งเงินเข้ากองทุนน้ำมันเชื้อเพลิงที่เคยหยุดไว้ ก็เริ่มกลับมาเก็บอีกครั้ง เป็นต้น ในปี 2555 นี้ สภาพคล่องของตลาดหุ้นไทยยังมีแนวโน้มที่ครองแชมป์สูงสุดในภูมิภาคอยู่ จากสัดส่วนนักลงทุนในประเทศที่ยังคงมีบทบาทสำคัญในตลาดหุ้นไทย ขณะที่นโยบายรัฐหลายอย่างจะส่งผลดีต่อการลงทุน เช่น การปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นต้น

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2555 จะเติบโตต่อเนื่อง จากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติทั้งแผ่นดินไหวในประเทศญี่ปุ่น และเหตุการณ์น้ำท่วมในหลายพื้นที่ของประเทศ ได้สร้างความเสียหายเป็นอย่างมาก ทำให้ประชาชนสนใจทำประกันภัยมากขึ้น โดยเฉพาะกรมธรรม์ที่คุ้มครองภัยธรรมชาติ ทั้งแผ่นดินไหวและภัยน้ำท่วม เข้ามาซื้อประกันภัยเพิ่มเติมจากอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้มาตรการภาษีลดหย่อนครั้งแรกที่จะสิ้นสุดในปลายปี 2555 คาดว่าจะมีส่วนช่วยกระตุ้นแรงซื้อในช่วง 3 ไตรมาสหลังของปี 2555 ได้มาก ประกอบกับรัฐผ่อนผันให้มีการนำเข้ารถยนต์ใหม่ทั้งคันชั่วคราวระยะเวลานึง โดยใช้ฐานภาษีเช่นเดียวกับการผลิตในประเทศ

สำหรับผู้ผลิตที่ได้รับความเสียหายโดยสิ้นเชิง เชื่อว่าการผลิตรถยนต์จะกลับสู่ภาวะปกติในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2555 เนื่องจากมีปัจจัยบวกสนับสนุนหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นการเริ่มต้นฟื้นฟูกิจการอย่างจริงจังของทุกภาคส่วน ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้ก้าวไปข้างหน้า การจัดกิจกรรมกระตุ้นตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีสินค้าใหม่ๆเข้ามาเปิดตลาด ทำให้อุตสาหกรรมยานยนต์ไทยจะกลับมามียอดผลิตรระดับ 2 ล้านคัน ตามเป้าที่ตั้งไว้

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชี “บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด” ในรอบปีบัญชี 2554 มีจำนวนเงินรวม 998,000.00 บาท

8. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตาม เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตดังต่อไปนี้

- (1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ในระหว่างปีบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้
- (2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ผลกระทบจากมหาอุทกภัย บริษัทฯ ประเมินการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนอันสืบเนื่องของการใช้ข้อสมมติของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 29 กุมภาพันธ์ 2555

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	482,581,829	248,974,714
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ		6,679,318	5,874,918
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	9	311,032,355	295,256,460
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	10	689,617,277	220,849,793
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนเพื่อค้า	11.1	186,133,716	119,749,475
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	11.2	773,434,470	979,985,137
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	11.3	484,139,678	485,667,680
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	11.4	4,385,730	18,791,150
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	12	13,797,518	17,696,681
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	227,889,608	242,560,845
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	11,701,108	10,665,881
สินทรัพย์อื่น	15	302,832,150	222,596,771
รวมสินทรัพย์		3,494,224,757	2,868,669,505

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	118,107,678	147,272,959
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17	1,254,479,750	636,085,250
สำรองเบี้ยประกันภัย	18	1,001,337,243	970,575,476
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	19	90,507,471	47,431,763
หนี้สินอื่น	20	306,269,848	233,101,595
รวมหนี้สิน		2,770,701,990	2,034,467,043
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		286,489,559	340,205,079
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		101,733,201	158,697,376
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		723,522,767	834,202,462
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,494,224,757	2,868,669,505
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	23	1,784,774,672	1,699,758,614
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	73,192,621	74,769,888
รวมรายได้		1,857,967,293	1,774,528,502
ค่าใช้จ่าย			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	23	1,137,403,362	1,144,016,803
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	362,139,080	344,528,940
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23	101,045,100	82,891,142
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	23	7,809,984	7,916,985
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23, 24	282,139,566	244,890,362
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย		1,890,537,092	1,824,244,232
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		(32,569,799)	(49,715,730)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		75,164,860	78,435,596
กำไรจากเงินลงทุน		44,488,895	39,243,902
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า		(16,247,041)	5,535,233
รายได้อื่น		9,800,727	7,699,115
กำไรจากการดำเนินงาน		80,637,642	81,198,116
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ		(5,544,596)	(5,275,646)
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย			
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		(4,537,219)	(3,340,154)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		(637,509)	(646,284)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		69,918,318	71,936,032
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	26	(26,663,608)	(8,056,308)
กำไรสำหรับปี		43,254,710	63,879,724

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(56,964,175)	108,420,034
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(56,964,175)	108,420,034
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(13,709,465)	172,299,758
กำไรต่อหุ้น	27		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับปี		0.29	0.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,016,683,322	1,968,161,435
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(60,406,104)	(87,320,278)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(982,360,847)	(1,015,195,188)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(25,038,969)	(24,575,589)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(352,137,437)	(336,062,406)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(35,905,098)	(36,162,572)
ดอกเบี้ยรับ	18,668,007	18,543,611
เงินปันผลรับ	54,784,828	61,501,645
รายได้จากการลงทุนอื่น	6,404,540	4,484,590
รายได้อื่น	4,291,507	2,498,145
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(403,939,864)	(311,111,651)
ภาษีเงินได้	(29,312,264)	(12,716,564)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	211,731,621	232,045,178
กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,411,219,082	1,828,442,859
เงินให้กู้ยืม	5,420,070	7,748,128
เงินฝากสถาบันการเงิน	134,171,820	20,256,578
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,528,826	1,806,459
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,553,339,798	1,858,254,024
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,336,322,273)	(2,076,806,736)
เงินให้กู้ยืม	(1,445,000)	(3,295,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(120,123,487)	(3,194,957)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(23,578,544)	(38,760,858)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(3,481,469,304)	(2,122,057,551)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	71,870,494	(263,803,527)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(49,995,000)	(16,665,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(49,995,000)	(16,665,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	233,607,115	(48,423,349)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	248,974,714	297,398,063
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 8)	<u>482,581,829</u>	<u>248,974,714</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายงานไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		
- สุทธิจากภาษี	(56,964,175)	108,450,034
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	
				กำไรสะสม		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		151,500,000	163,800,007	20,000,000	292,990,355	50,277,342	678,567,704
เงินปันผลจ่าย	21	-	-	-	(16,665,000)	-	(16,665,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	63,879,724	108,420,034	172,299,758
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		151,500,000	163,800,007	20,000,000	340,205,079	158,697,376	834,202,462
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		151,500,000	163,800,007	20,000,000	340,205,079	158,697,376	834,202,462
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี							
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	5	-	-	-	(46,975,230)	-	(46,975,230)
จ่ายเงินปันผล	21	-	-	-	(49,995,000)	-	(49,995,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	43,254,710	(56,964,175)	(13,709,465)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		151,500,000	163,800,007	20,000,000	286,489,559	101,733,201	723,522,767

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร บริษัทฯมีสาขาจำนวน 18 แห่ง

1.2 ผลกระทบจากมหาดูทภัย

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้างอย่างต่อเนื่องทั้งในพื้นที่เศรษฐกิจและเขตอุตสาหกรรมหลายแห่ง วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบจากวิกฤตการณ์ดังกล่าวในงบการเงิน ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	สำรองสินไหม		
	ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ทดแทนส่วน ที่เรียกคืน จากการเอา ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทน สุทธิหลังการ ประกันภัยต่อ
สำรองค่าสินไหมทดแทน	579	(250)	329
สินไหมทดแทนจ่าย	87	(7)	80
รวม	666	(257)	409
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(277)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			132

บริษัทฯ ประเมินการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนจากข้อเท็จจริงของสถานการณ์และรายงานการสำรวจภัยปัจจุบัน รวมทั้งข้อสมมติต่าง ๆ ที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม และสำหรับสำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ยังมีความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติต่าง ๆ ของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อดังกล่าว ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 บริษัทฯ ได้จัดทำงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีปัจจุบันและได้จัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินปี 2553 เพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของข้อกำหนดนี้แล้ว โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนอของงบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม

ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
------------	---------------------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31	รายได้ – รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
------------	---

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปีปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯมีกำไร

สำหรับปี 2554 ลดลงเป็นจำนวน 5.21 ล้านบาท (0.03 บาทต่อหุ้น) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากบริษัทฯนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	50.45
กำไรสะสม – ยังไม่ได้จัดสรรลดลง	46.98
จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้	
ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น (ล้านบาท)	5.21
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาทต่อหุ้น)	0.03

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

(ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น(ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะ
รับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

6.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มี
สภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มี
ข้อจำกัดในการเบิกใช้

6.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่า
สุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจ
เกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของ
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6.5 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่
วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหม
ทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน
โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และ
ตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณ โดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อ
ที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำ
จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่
บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้ำจ่าย
อื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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

6.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนด เมื่อบริษัทฯ มีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

6.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

6.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

6.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

6.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

6.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี (2553: จำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนสำรอง IBNR ที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน)

6.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ปี 2554 บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

- | | |
|--|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง |
| การประกันภัยอื่น | - วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยละหกสิบห้า) |

ปี 2553 บริษัทฯบันทึกเงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยด้วยวิธีการดังนี้

- | | | |
|--|---|--|
| การประกันอัคคีภัย รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด | - | วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) | - | เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - | เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ตั้งแต่ปี 2554 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

6.13 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

6.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

6.15 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

6.16 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.17 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not yet reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น วิธี Chain Ladder และวิธี Bornheutter-Ferguson ในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ เป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
เงินสด	3,341,950	3,420,790
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	72,675,940	93,231,599
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	453,235,764	190,462,483
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	529,253,654	287,114,872
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีระยะเวลารับกำหนดภายใน 3 เดือน	97,420,000	120,000,000
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา	(115,460,625)	(135,302,158)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(28,631,200)	(22,838,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	482,581,829	248,974,714

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินลงทุนระยะสั้น มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.50 ถึง 3.30 ต่อปี (2553: ร้อยละ 0.50 ถึง 2.50 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 28.6 ล้านบาท (2553: 22.8 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา วางค้ำประกันการใช้ตัวนิรภัยและเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้ในนามบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ได้วางเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 131.5 ล้านบาทไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้วางเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท (2553: พันธบัตรจำนวน 14 ล้านบาท) ไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย

9. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2554			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	2,025,598	255,237,136	2,802,964	260,065,698
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	430,896	28,184,781	-	28,615,677
ค้างรับ 30 - 60 วัน	645	9,253,702	52,199	9,306,546
ค้างรับ 60 - 90 วัน	47,743	3,031,854	-	3,079,597
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	158,141	9,710,568	47,066	9,915,775
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	10,115	9,867,285	49,062	9,926,462
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	2,673,138	315,285,326	2,951,291	320,909,755
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,115)	(9,867,285)	-	(9,877,400)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	2,663,023	305,418,041	2,951,291	311,032,355

(หน่วย: บาท)

2553

	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	405,658	243,973,953	937,307	245,316,918
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	56,540	27,163,840	-	27,220,380
ค้างรับ 30 - 60 วัน	47,712	11,822,021	33,215	11,902,948
ค้างรับ 60 - 90 วัน	68,150	6,163,922	16,624	6,248,696
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	96,432	4,589,410	59,287	4,745,129
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	10,116	9,221,473	35,867	9,267,456
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	684,608	302,934,619	1,082,300	304,701,527
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,211)	(9,431,856)	-	(9,445,067)
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	671,397	293,502,763	1,082,300	295,256,460

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

10. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - สุทธิ	17,922,606	71,421,053
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	671,694,671	149,428,740
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	689,617,277	220,849,793

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รวมสำรองประกันภัย ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อของอุทกภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนเงินประมาณ 534 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนก
อายุตามเงินต้นที่ค้ำชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	5,997,531	59,973,976
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	10,612,475	9,805,539
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	834,130	745,026
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	478,470	896,512
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ – สุทธิ	<u>17,922,606</u>	<u>71,421,053</u>

11. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

11.1 เงินลงทุนเพื่อค้ำ

	2554					2553				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์ออกชน										
หุ้นทุน	189,500,664	-	(3,366,948)	186,133,716	4.93	106,723,509	13,025,966	-	119,749,475	4.17
รวมเงินลงทุนเพื่อค้ำ	<u>189,500,664</u>	<u>-</u>	<u>(3,366,948)</u>	<u>186,133,716</u>	<u>4.93</u>	<u>106,723,509</u>	<u>13,025,966</u>	<u>-</u>	<u>119,749,475</u>	<u>4.17</u>

11.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

	2554					2553				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์ออกชน										
หุ้นผู้-หุ้นผู้แปลงสภาพ	124,409,807	2,027,303	-	126,437,110	3.35	164,965,872	3,958,213	-	168,924,085	5.89
หุ้นทุน	87,316,596	82,418,178	-	169,734,774	4.49	132,919,861	123,886,292	-	256,806,153	8.95
หน่วยลงทุน	473,099,815	4,358,090	-	477,457,905	12.64	532,558,746	21,890,346	-	554,449,092	19.33
รวม	<u>684,826,218</u>	<u>88,803,571</u>	<u>-</u>	<u>773,629,789</u>	<u>20.48</u>	<u>830,444,479</u>	<u>149,734,851</u>	<u>-</u>	<u>980,179,330</u>	<u>34.17</u>
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.01)	(194,193)	-	-	(194,193)	(0.01)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>684,630,899</u>	<u>88,803,571</u>	<u>-</u>	<u>773,434,470</u>	<u>20.47</u>	<u>830,250,286</u>	<u>149,734,851</u>	<u>-</u>	<u>979,985,137</u>	<u>34.16</u>

11.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2554		2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	349,228,983	9.24	335,976,127	11.71
พันธบัตรโครงการหรือรัฐวิสาหกิจ	100,000	-	210,000	0.01
รวม	349,328,983	9.24	336,186,127	11.72
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	841,000	0.02	841,000	0.03
รวม	841,000	0.02	841,000	0.03
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	(0.02)	(841,000)	(0.03)
รวม	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	134,810,695	3.57	149,481,553	5.21
รวม	134,810,695	3.57	149,481,553	5.21
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	484,139,678	12.81	485,667,680	16.93

11.4 เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	2554		2553	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ				
รวม	4,690,535	0.12	19,242,955	0.67
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(304,805)	(0.01)	(451,805)	(0.02)
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	4,385,730	0.12	18,791,150	0.66

11.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	2554				รวม
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
รวม	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	371,920	1,655,383	-	2,027,303
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	83,898,171	42,538,939	-	126,437,110
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	100,000	219,068,631	130,060,352	-	349,228,983
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	100,000	-	-	-	100,000
รวม	200,000	219,068,631	130,060,352	-	349,328,983
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	200,000	219,068,631	130,060,352	-	349,328,983

(หน่วย: บาท)

	2553				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์เอกชน					3,958,213
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	-	40,074,184	124,891,688	-	164,965,872
รวม	-	40,074,184	124,891,688	-	164,965,872
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	128,248	3,829,965	-	3,958,213
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	40,202,432	128,721,653	-	168,924,085
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	311,324,390	24,351,737	-	335,976,127
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	210,000	-	-	-	210,000
รวม	210,000	311,324,390	24,351,737	-	336,186,127
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	210,000	311,324,390	24,351,737	-	336,186,127

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 4.3 ล้านบาท (2553: 3.6 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันซึ่งเกี่ยวข้องเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 และ 30

12. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แยกอายุหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,187,175	-	1,610,343	-	13,797,518	-	13,797,518
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	3,275,819	1,916,902	-	-	3,275,819	1,916,902	5,192,721
รวม	15,462,994	1,916,902	1,610,343	-	17,073,337	1,916,902	18,990,239
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,275,819)	(1,137,895)	-	-	(3,275,819)	(1,137,895)	(4,413,714)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,187,175	779,007	1,610,343	-	13,797,518	779,007	14,576,525

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แยกตามอายุหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,545,246	-	2,151,435	-	17,696,681	-	17,696,681
เกินกว่ากำหนดชำระ							
น้อยกว่า 3 เดือน	-	1,052	-	-	-	1,052	1,052
3 - 6 เดือน	-	3,010	-	-	-	3,010	3,010
6 - 12 เดือน	-	13,444	-	-	-	13,444	13,444
มากกว่า 12 เดือน	3,351,726	2,232,083	-	-	3,351,726	2,232,083	5,583,809
รวม	18,896,972	2,249,589	2,151,435	-	21,048,407	2,249,589	23,297,996
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,351,726)	(1,137,895)	-	-	(3,351,726)	(1,137,895)	(4,489,621)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,545,246	1,111,694	2,151,435	-	17,696,681	1,111,694	18,808,375

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามสัญญาจำนองของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน มีรายละเอียดดังนี้

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

หลักเกณฑ์ทั่วไป

- พนักงานผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันต้องมีอายุงาน 1 ปีขึ้นไป ผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องไม่มีภาระการกู้และการเป็นผู้ค้ำประกันให้กับพนักงานรายอื่นอยู่
- อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งต่อไปเพิ่มอีกร้อยละ 2 ต่อปี การกู้ต่อเนื่องหมายถึงการเพิ่มวงเงินกู้ และการกู้ใหม่ที่มีระยะเวลาห่างกันไม่เกิน 1 ปีจากการกู้ครั้งก่อน
- กรณีผู้กู้พ้นสภาพการเป็นพนักงานต้องชำระหนี้ทั้งหมดทันที ถ้าไม่สามารถชำระได้ให้ผ่อนด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	129,209,302	156,277,619	85,871,420	82,932,353	63,879,242	518,169,936
ซื้อเพิ่ม	4,332,000	1,518,000	5,566,039	12,883,548	14,461,271	38,760,858
จำหน่าย	-	-	(3,625,580)	(9,734,354)	(5,897,011)	(19,256,945)
31 ธันวาคม 2553	133,541,302	157,795,619	87,811,879	86,081,547	72,443,502	537,673,849
ซื้อเพิ่ม	1,141,478	2,895,167	104,899	4,328,594	15,108,407	23,578,545
จำหน่าย	-	-	-	(589,748)	(13,018,000)	(13,607,748)
31 ธันวาคม 2554	134,682,780	160,690,786	87,916,778	89,820,393	74,533,909	547,644,646
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	117,460,345	72,604,435	59,392,949	28,133,468	277,591,197
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(3,515,034)	(9,703,587)	(4,231,866)	(17,450,487)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,673,370	4,323,032	10,490,482	12,485,410	34,972,294
31 ธันวาคม 2553	-	125,133,715	73,412,433	60,179,844	36,387,012	295,113,004
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(587,463)	(10,491,459)	(11,078,922)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,724,674	4,669,605	10,369,244	12,957,433	35,720,956
31 ธันวาคม 2554	-	132,858,389	78,082,038	69,961,625	38,852,986	319,755,038
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	133,541,302	32,661,904	14,399,445	25,901,703	36,056,491	242,560,845
31 ธันวาคม 2554	134,682,780	27,832,397	9,834,740	19,858,768	35,680,923	227,889,608
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2553						34,972,294
2554						35,720,956

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 141.3 ล้านบาท (2553: 117.1 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – โปรแกรมคอมพิวเตอร์

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
31 ธันวาคม 2552	33,547,365
ซื้อเพิ่ม	3,526,200
31 ธันวาคม 2553	37,073,565
ซื้อเพิ่ม	2,819,200
31 ธันวาคม 2554	39,892,765
การตัดจำหน่ายสะสม	
31 ธันวาคม 2552	25,176,206
ค่าตัดจำหน่าย	1,231,478
31 ธันวาคม 2553	26,407,684
ค่าตัดจำหน่าย	1,783,973
31 ธันวาคม 2554	28,191,657
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2553	10,665,881
31 ธันวาคม 2554	11,701,108
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
2553	1,231,478
2554	1,783,973

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	21,418,417	19,436,713
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	9,281,130	8,658,605
เงินลงทุนอื่น – สุทธิ	27,810,526	23,843,421
ค่าสินไหมชั่งรับจากคู่กรณี	133,366,784	130,432,663
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	49,683,952	-
อื่น ๆ	61,271,341	40,225,369
รวมสินทรัพย์อื่น	302,832,150	222,596,771

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	87,289,973	61,381,229
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	29,800,802	40,946,852
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	1,016,903	44,944,878
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>118,107,678</u>	<u>147,272,959</u>

17. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	636,085,251	534,561,569
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,789,629,349	1,249,402,657
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,171,234,850)	(1,147,878,976)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,254,479,750</u>	<u>636,085,250</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 191.3 ล้านบาท และ 0.6 ล้านบาท ตามลำดับ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของอุทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนประมาณ 579 ล้านบาท

18. สำรองเบี้ยประกันภัย

18.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	970,575,476	947,780,832
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	2,036,027,255	1,931,661,061
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,005,265,488)	(1,908,866,417)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,001,337,243</u>	<u>970,575,476</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กำไรสะสมของบริษัทฯยังไม่รวมเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มเติม ซึ่งบริษัทฯต้องจัดสรรสำหรับเบี่ยประกันภัยต่อในกรณีที่บริษัทเอาประกันภัยต่อเป็นผู้ประกอบธุรกิจวินาศภัยในต่างประเทศ จำนวน 36.4 ล้านบาท (2553: 19.9 ล้านบาท) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของคปก. อ้างอิงถึงความเห็นของสภาวิชาชีพบัญชีตามหนังสือลงวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ว่า “เนื่องจากบริษัทประกันภัยได้โอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยทั้งหมดไปให้ผู้รับประกันภัยต่อแล้ว เป็นผลให้บริษัทประกันภัยไม่มีภาระผูกพันโดยตรงที่จะต้องชำระหนี้ดังกล่าวอีกต่อไป จึงไม่จำเป็นต้องบันทึกจำนวนดังกล่าวเป็นหนี้สินในงบการเงิน”

18.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	656,044,072	650,563,754
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,162,496,798	1,098,404,210
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,037,092,972)	(1,092,923,892)
ยอดคงเหลือปลายปี	781,447,898	656,044,072

19. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	40,060,194	47,431,763
ผลประโยชน์ระยะยาว	50,447,277	-
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	90,507,471	47,431,763

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานโอนปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 5)	46,975,230
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,172,782
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,035,265
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,736,000)
ยอดคงเหลือปลายปี	50,447,277

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)
	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,172,782
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,035,265
ค่าใช้จ่ายเงินสำรองเกษียณอายุพนักงาน	5,208,047

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

อัตราคิดลด	4.1%
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนในอนาคต	5.7%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในพนักงาน	0.0% - 22.0%

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	71,373,391	66,450,940
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	106,137,622	92,953,509
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	50,004,931	35,825,299
อื่น ๆ	78,753,904	37,871,847
รวมหนี้สินอื่น	306,269,848	233,101,595

21. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	จำนวนเงิน ปันผลรวม (ล้านบาท)	จำนวนเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 22 เมษายน 2554	50.00	0.33
เงินปันผลประจำปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 1 เมษายน 2553	16.67	0.11

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและ		ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
		ประกันอสังหาริมทรัพย์	ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ดอื่น
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	137,385,349	6,248,703	1,557,737,179	16,783,981	317,872,043	2,036,027,255
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(32,951,921)	(722,189)	(16,237,642)	(9,541,555)	(161,229,405)	(220,682,712)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	104,433,428	5,526,514	1,541,499,537	7,242,426	156,642,638	1,815,344,543
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่						
ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,969,900	135,898	(11,272,342)	1,149,487	(22,552,814)	(30,569,871)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	106,403,328	5,662,412	1,530,227,195	8,391,913	134,089,824	1,784,774,672
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,072,348	146,902	1,646,710	1,848,920	43,477,741	73,192,621
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	132,475,676	5,809,314	1,531,873,905	10,240,833	177,567,565	1,857,967,293
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย						
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	42,823,835	(747,059)	996,132,023	5,209,278	93,985,285	1,137,403,362
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33,012,267	854,206	272,881,496	1,600,872	53,790,239	362,139,080
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,753,354	219,006	75,563,661	714,521	19,794,558	101,045,100
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	7,809,984	-	-	7,809,984
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	78,589,456	326,153	1,352,387,164	7,524,671	167,570,082	1,608,397,526
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						282,139,566
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						1,890,537,092

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัย		ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	รวม
		ทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ			
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	139,943,015	6,013,482	1,508,624,363	15,097,371	261,982,830	1,931,661,061
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(54,979,872)	(680,027)	(11,209,273)	(6,485,111)	(156,411,587)	(229,765,870)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	84,963,143	5,333,455	1,497,415,090	8,612,260	105,571,243	1,701,895,191
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(861,215)	(1,915)	(8,745,955)	5,694,410	1,778,098	(2,136,577)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	84,101,928	5,331,540	1,488,669,135	14,306,670	107,349,341	1,699,758,614
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	25,849,781	152,205	1,942,145	1,536,656	45,289,101	74,769,888
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	109,951,709	5,483,745	1,490,611,280	15,843,326	152,638,442	1,774,528,502
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	23,823,972	2,582,554	1,058,051,163	2,393,442	57,165,672	1,144,016,803
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,562,865	830,110	263,127,333	2,085,184	43,923,448	344,528,940
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,353,740	169,506	64,584,208	643,170	12,140,518	82,891,142
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	7,916,985	-	-	7,916,985
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	63,740,577	3,582,170	1,393,679,689	5,121,796	113,229,638	1,579,353,870
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						244,890,362
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						1,824,244,232

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	70,345,474	73,455,537
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	83,062,373	83,585,197
ค่าภาษีอากร	2,350,394	1,980,673
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,241,303	(292,491)
ค่าโฆษณา	42,779,859	7,270,948
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	81,360,163	78,890,498
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	282,139,566	244,890,362

25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
เงินเดือนและ โบนัส	202,157,748	203,224,622
เงินประกันสังคม	3,879,510	3,720,556
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,056,983	7,563,487
ผลประโยชน์อื่นๆ	9,184,122	6,432,660
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>223,278,363</u>	<u>220,941,325</u>

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 8.1 ล้านบาท (2553: 7.6 ล้านบาท)

26. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัทฯ คำนวณขึ้นในอัตราร้อยละ 30 (2553: ร้อยละ 25) หลังจากบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้

27. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	2554	2553	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (สัมพันธไมตรีการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น) เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	131,392,159	121,922,558	เป็นปกติทางการค้าของการประกัน ต่อตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	46,250,495	45,786,508	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	257,461,302	27,295,694	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา
เงินปันผลรับ	3,544,060	4,136,800	ตามที่ประกาศจ่าย
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	16,460,827	19,535,130	เป็นปกติทางการค้าของการประกัน ต่อตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	6,581,422	8,379,442	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า
ค่าสินไหมทดแทน	174,702,872	6,531,179	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด (มหาชน) (สัมพันธไมตรีการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น) เงินสมทบ	7,809,984	7,916,985	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตาม พระราชบัญญัติคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

บริษัทฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	16,178,532	58,224,600
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	6,296,889	8,235,090
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด		
เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	3,518,150	3,518,150
เงินสมทบค้างจ่าย	1,891,212	1,970,213

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่
กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	65,853,000	58,650,200
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,725,560	1,929,525
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2,045,503	-
รวม	<u>70,624,063</u>	<u>60,579,725</u>

29. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	2554		2553	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บัญชีเงินฝากประจำ	14.00	14.00	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	14.00	14.01
รวม	<u>14.00</u>	<u>14.00</u>	<u>14.00</u>	<u>14.01</u>

30. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	2554		2553	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากประจำ	-	-	131	131
พันธบัตรรัฐบาล	185	184	5	5
รวม	<u>185</u>	<u>184</u>	<u>136</u>	<u>136</u>

31. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	2554	2553
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	6,426,515	3,086,361
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	4,537,219	3,340,154
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	10,963,734	6,426,515

32. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขึ้นค่าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	2553
ภายใน 1 ปี	1.5	1.4
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	0.7	1.7

33. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท (2553: 0.5 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

34. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยมีทุนทรัพย์ของกรมธรรม์ที่ถูกฟ้องร้องดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวม 99.0 ล้านบาท (2553: 92.0 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด ดังนั้นบริษัทฯ จึงประเมินผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและบันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวไว้ในงบการเงินจำนวน 7.4 ล้านบาท (2553: 7.0 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าสำรองดังกล่าวเพียงพอ

35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

36. เครื่องมือทางการเงิน

36.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำประกัน ไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการหลายรายที่กระจายอยู่ในหลายหมวดอุตสาหกรรมและกระจายอยู่ในภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย ทรัพย์สินที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้มีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง สัดส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันจะเป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเงินฝากสถาบันการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์/เงินฝากสถาบันการเงิน

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินลงทุนทั่วไป มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย

เงินฝากสถาบันการเงินและตัวเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

เงินให้กู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณ โดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินไม่แตกต่างกันไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

37. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งมีการรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินและดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

อย่างไรก็ตาม คปภ. ได้ออกมาตรการในการผ่อนคลายกรอบการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงสำหรับความเสียหายที่เกี่ยวข้องกับเหตุอุทกภัย โดยมีกำหนดระยะเวลาการผ่อนผัน 15 เดือน ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2556

38. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของ คปภ. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2 และผลจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 และข้อ 5 บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้ง

1. นายชลอ เฟื่องอารมย์

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่านดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเสนอชื่อ นายชลอ เฟื่องอารมย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการ โดยสังเขป ดังต่อไปนี้

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
(ประกอบการพิจารณาวันที่ 6)



พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต

ที่อยู่ปัจจุบัน 390/12 หมู่ที่ 7 ถนน เทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270

วัน/เดือน/ปีเกิด 17 กรกฎาคม 2473

สัญชาติ ไทย

อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ

สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 02-3835607

ประวัติการศึกษา/อบรม

- โรงเรียนนายเรือ
- โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ
- Naval Postgraduate School หลักสูตร International Defense Management จากกองทัพเรือสหรัฐ
- วิทยาลัยกองทัพเรือ

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้บังคับการเรือ พร.15
- ผู้บังคับการเรือหลวงปราบ
- ผู้อำนวยการโรงเรียนสื่อสาร กรมสื่อสารทหารเรือ
- นายทหารฝ่ายเสนาธิการ กรมกำลังพลทหารเรือ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหารเรือ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- รองเสนาธิการทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2535 – ปัจจุบัน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2542 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 20 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 72,492 หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

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 24 กุมภาพันธ์ 2535)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	6	6
ปี 2553	5	6
ปี 2554	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2542 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	5	5
ปี 2553	4	4
ปี 2554	4	5

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ
 (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายวัลย์ วิจารณ์ท์

ที่อยู่ปัจจุบัน 123 ซอยรามคำแหง 30/1 (รามวิลล่า) แขวงหัวหมาก
 เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

วัน/เดือน/ปีเกิด 13 มีนาคม 2491

สัญชาติ ไทย

อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 02-2480900

ประวัติการศึกษา/อบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
 กรรมการ
 (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร
 รองกรรมการผู้อำนวยการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 25 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 9,000 หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 29 เมษายน 2530)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	6	6
ปี 2553	6	6
ปี 2554	6	6

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอเข้ารับการเลือกตั้ง



นายชโล piegel อารมย์

ที่อยู่ปัจจุบัน	6/106 หมู่ที่ 13 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร
วัน/เดือน/ปีเกิด	10 มิถุนายน 2480
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	ข้าราชการบำนาญ
โทรศัพท์	02-9310753
ประวัติการศึกษา/อบรม	ปริญญาตรีทางรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลาเดลเฟีย ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโททางรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทสาขาสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27 การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

อธิบดีกรมทะเบียนการค้า	
อธิบดีกรมส่งเสริมการค้าส่งออก	
อธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์	
ผู้อำนวยการสำนักงานประกันภัย	
รองปลัดกระทรวงพาณิชย์	
การถือหุ้นในบริษัท	- หุ้น
ข้อพิพาททางกฎหมาย	ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ๆ	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท โพรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทค โนโลยี (1999) จำกัด (มหาชน) - กรรมการติดตามประเมินผล สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ - กรรมการมูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

เอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1. วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19/2555 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 2 เมษายน 2555 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคนไม่ได้

2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

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

3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

3.1 กรณีบุคคลธรรมดา

3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

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

3.2 กรณีนิติบุคคล

3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

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

3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

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

(4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1

3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิใช่สัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีไว้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนน

4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) การออกเสียงลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ด้วยวิธีชুমือ โดยให้หนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละครั้งดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกภาครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรขึ้นยื่นการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรขึ้นยื่นการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนน ไว้หนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อ

เจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้เป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลงบัตรขึ้นยื่นการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมี

สิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

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

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)
Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (CIA No.30861)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2539-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท เมโทรเมชีนเนอรี จำกัด
2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจีบ จำกัด (มหาชน)
2547-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์ดี จำกัด (มหาชน)
2539-ปัจจุบัน ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน)
กรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน)
- ตำแหน่งด้านบริหาร
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 13 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
 ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย
 ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)		
ปี	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	6	6
ปี 2553	5	6
ปี 2554	3	6
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)		
ปี	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	5	5
ปี 2553	4	4
ปี 2554	3	5

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 19/2555

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์

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

ประวัติการศึกษา/อบรม

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
อธิบดีกรมการค้าภายใน
ที่ปรึกษา บริษัท อิน โนวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

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

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

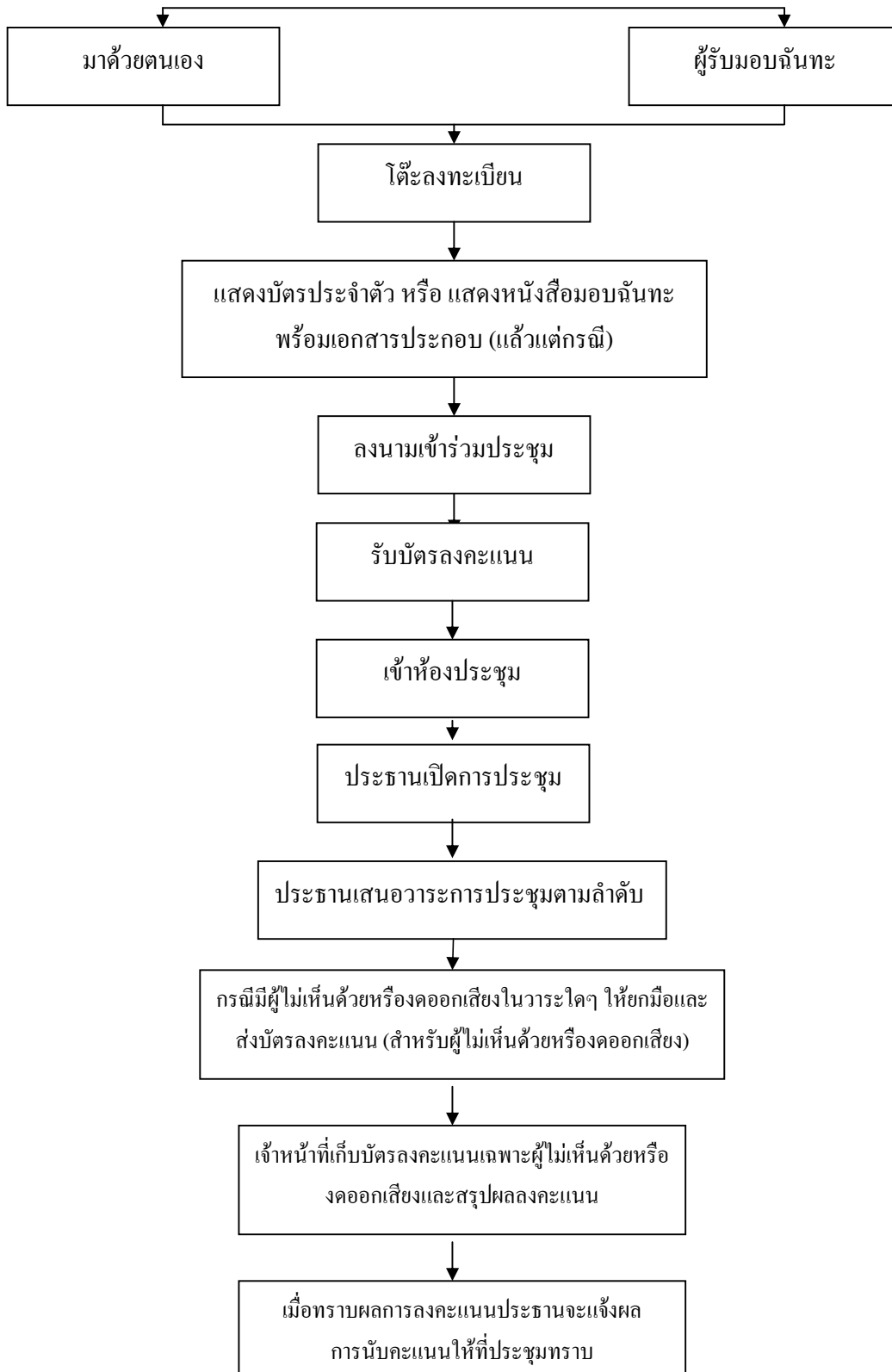
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง- ค่อวาระ – เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2552	6	6
ปี 2553	6	6
ปี 2554	6	6

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 18/2554

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 7

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 พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาบอกกล่าวประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

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

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

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

บางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

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

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8

