

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	3
2. ปัจจัยความเสี่ยง	4
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	9
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	14
7. โครงสร้างเงินทุน	15
8. การจัดการ	17
9. การควบคุมภายใน	25
10. รายการระหว่างกัน	26
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	27
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	42
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	43
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	45
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	50
เอกสารแนบ 3 อื่น ๆ	51

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพมหานคร 10400

เลขทะเบียนบริษัท 0107536001427 (เดิม บมจ. 216)

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

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

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

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

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

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และมีผลกระทบต่อบริษัทฯ มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันธุรกิจประกันภัย

จากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในธุรกิจประกันภัยวินาศภัย และทำให้ทุกบริษัทต้องปรับตัวกันอย่างมากเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหาร การให้บริการโดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการรักษาลูกค้าเดิมและหาลูกค้าใหม่ เพื่อการขยายหรือคงไว้ซึ่งส่วนแบ่งตลาดของบริษัท การดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อสัดส่วนระหว่างเบี้ยประกันภัยที่ได้รับกับความเสี่ยงภัย เพราะบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น

ทางบริษัทฯ ได้มีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยมีการพิจารณากำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับชนิดของการรับประกันภัย คำนวณกับความเสี่ยงภัยและต้นทุนที่เกิดขึ้น มีนโยบายการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด

2. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

นอกจากความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะธุรกิจของบริษัทในการรับประกันภัย อาจมีความเสี่ยงจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นจากผลกระทบของปัจจัยภายนอกทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์, ภัยธรรมชาติ, ภัยพิบัติ และอุบัติเหตุ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อบุคคลและทรัพย์สิน

ทางบริษัทฯ มีการจัดการกับความเสี่ยงด้วยการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกระจายความเสี่ยงภัย โดยจัดการรับประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปแบบของการทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance), การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการทำประกันภัยต่อแบบความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ทำให้บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงภัยจากการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทอย่างเหมาะสมกับความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท ภายใต้กรอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและข้อมูลสถิติต่างๆ ที่นำมาใช้ในการพิจารณารับประกันภัย, การบริการลูกค้า และการวิเคราะห์ประกอบจัดทำแผนการตลาด มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากเกิดมีความสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่ง จะทำให้ไม่เป็นผลดีต่อบริษัทฯ

ทางบริษัทฯ จึงมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตามมาตรฐานสากล และยังมีระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น และมีข้อกำหนด

ระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล และปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนสำรองการใช้พื้นที่ กรณีสถานการณ์ใหญ่ไม่อยู่ในสภาพใช้งานได้ ที่อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถนนรัชดาภิเษก ซอยเทอดไท 33 แขวงบुकคโศ เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีระบบงาน ระบบเทคโนโลยีข้อมูลและการสื่อสารเตรียมไว้ให้ทุกอย่างสามารถทำงานได้ทันที เพราะฐานข้อมูล (ดาต้าเบส) ทั้งหมดบริษัทจัดเก็บไว้ที่ธนาคารอยู่แล้ว เป็นการรองรับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)

4. ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ซึ่งได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุนรวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย

ทางบริษัทฯ ได้มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยการกระจายการลงทุนในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร, พันธบัตร, หุ้นกู้, หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย, เงินปันผล และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยทางบริษัทมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์ถึงกำไร และจะเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) ประวัติความเป็นมา

8 ตุลาคม 2494 จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วยทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 10 ล้านบาท ในนามบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัย ซึ่งในระยะแรกบริษัทฯรับประกันเฉพาะอัคคีภัย และภัยทางทะเล เท่านั้น มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ชั้น 2 อาคาร บี.เอ็ล.ฮั้ว. สีแยกวัดตึก กรุงเทพ โดยมีผู้เริ่มจัดตั้งบริษัททั้งหมด 9 คนด้วยกันดังรายนามต่อไปนี้

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไวย ว่องตระกูล
3. นายศิวะอัสวี อัสวเกียรติ
4. นายเกษม ปิงศรีวงศ์
5. นายมัว ชันเหล็ง (นายปรีชา อัสวะอินทรา)
6. นายซังคัง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัสวะธรร)
7. นายทอง อัสวรกิจ
8. นายทึ่งเกียง แซ่เบ๊ (นายยนต์ อัสวะธนกุล)
9. นายบี.เอ็ล.ฮั้ว หรือนายหลูฮั้ว แซ่บง

พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดย สำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้าย สำนักงานใหญ่ จากอาคารบี.เอ็ล.ฮั้ว มายังตึกทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ

พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัย เบ็ดเตล็ดเข้ามารับหน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจ ไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯจึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์ เข้ามาใช้ในกิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญ ของการบริหารงานในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการไปยังหัวเมืองต่าง ๆ รอบ กรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์ บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี และนครราชสีมา

พ.ศ. 2527 บริษัทฯได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทย เพื่อนำเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่าง พนักงานสินไหมกับบริษัทฯ เพื่อจะได้สามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับ ผู้เอาประกันภัยได้ดียิ่งขึ้น ถือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัทประกันภัยบริษัทแรกใน ประเทศไทย ที่นำเอาเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย

- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้บริการช่วยเหลือลูกค้าในด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 24 ชั่วโมง ด้วยระบบ Mobile Tracking
- พ.ศ. 2552 ให้บริการเฮลิคอปเตอร์เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางอากาศ

(2) การประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์
 - 1.1 การประกันภัยรถยนต์ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535
 - 1.2 การประกันภัยประเภทหนึ่ง
 - 1.3 การประกันภัยประเภทสอง
 - 1.4 การประกันภัยประเภทสาม
 - 1.5 การประกันภัยประเภทสี่
 - 1.6 การประกันภัยประเภทห้า
2. การประกันอัคคีภัย
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
 - 3.1 การประกันภัยสินค้า
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
 - 4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
 - 4.2 การประกันอุบัติเหตุเดินทาง
 - 4.3 การประกันภัยชดเชยรายได้
 - 4.4 การประกันภัยโรคร้ายแรง
 - 4.5 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง
 - 4.6 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร
 - 4.7 การประกันภัยหม้อน้ำระเบิด
 - 4.8 การประกันภัยความเสียหายต่อบุคคลภายนอก
 - 4.9 การประกันภัยกอล์ฟ
 - 4.10 การประกันภัยป้ายโฆษณา
 - 4.11 การประกันภัยโจรกรรม
 - 4.12 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด
 - 4.13 การประกันภัยสุขภาพ
 - 4.14 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ

5. การประกันภัยต่อ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการรับประกันภัย เนื่องจากเป็นการช่วยกระจายความเสี่ยงภัย โดยทำประกันภัยต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ขณะเดียวกันก็รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่นด้วย โดยถือเป็นการรับกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักการดังกล่าวข้างต้น

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ

- ต.ค. 2494 ทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ 10,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท
- ม.ค. 2524 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 20,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- พ.ย. 2530 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 30,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- ก.ค. 2535 เปิดทำการสำนักงานใหญ่บริเวณถนนดินแดง เป็นอาคารสูง 11 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอยทั้งสิ้น 5,596 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถ 3,320 ตารางเมตร
- ต.ค. 2535 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
- พ.ย. 2536 จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน และเข้า Trade ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ก.ค. 2537 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 101,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
- ก.ค. 2542 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 126,250,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท และทางบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษ Pacific Insurance Public Co., Ltd. เป็น Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.
- ก.ย. 2546 แปลงมูลค่าหุ้นจาก 10.00 บาท เป็น 1.00 บาท
- เม.ย. 2548 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 151,500,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

(3) โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาติ และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย 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

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล น้ำหุดงงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง

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

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกันภัย และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท

- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง จุดด้อย
- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปแบบของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือชนวนกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(จ) 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 ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรมธรรม์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตได้นั้น 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)		เบี้ยประกันรับโดยตรง (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

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้:-

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

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัท ได้ดำรงเงินกองทุนขณะที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ผ่านมา และไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท ได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 723,522,767.13 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2554 อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับ ที่ถือเป็นรายได้ คิดเป็นร้อยละ 58.68 ซึ่งลดลงจากปี 2553 คิดเป็นร้อยละ -4.80

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. อาคารสำนักงานใหญ่ -อาคาร 11 ชั้นมีเนื้อที่ใช้สอย 5,500 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	154,441,604.73	-
-อาคาร 4 ชั้น มีเนื้อที่ใช้สอย 1,215 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 1 ถนนดินแดง เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	30,560,357.00	-
2. สำนักงานสาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทน -สาขานครราชสีมา เลขที่ 1528 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	1,008,441.00	-
-สาขาชลบุรี เลขที่ 136/88-9 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	เป็นเจ้าของ	2,884,427.00	-
-สาขาสระบุรี เลขที่ 175/30-33 หมู่ 8 ถนนพหลโยธิน ตำบลห้วยทราย อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	9,415,803.01	-
-สาขาลำปาง-เชียงใหม่ เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	เป็นเจ้าของ	8,548,953.25	-
-สาขาพัทธยา ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 151138 เลขที่ดิน 661 เนื้อที่ 21 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 392/91 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,850,000.00	-
-สาขาอุบลราชธานี ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 68108 เลขที่ดิน 3 เนื้อที่ 29.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 902 หมู่ 10 ถ.สายเลี่ยง เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	เป็นเจ้าของ	4,000,000.00	-
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ - อาคารพาณิชย์ เลขที่ 38-40 ตำบลบางโคล่ เขตยานนาวา สาทรประดิษฐ์ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	15,601,734.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 58/12-13 ถนนทางหลวงแผ่นดินสายปทุมธานี ลาดหลุมแก้ว ตำบลบ้านฉาง อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี	เป็นเจ้าของ	5,000,000.00	-
- ที่ดินที่พระโขนง โฉนดเลขที่ 7347 เนื้อที่ 371 ตารางวา ตั้งอยู่ตำบลคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	28,082,653.00	-
- อาคาร เลขที่ 67/9-10 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	2,041,077.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
4. สถานที่เพื่อให้เป็นสวัสดิการของพนักงาน			
- ห้องอาคารชุดเมโทรจอมเทียน เลขที่ 420 หมู่ที่ 12 ถ.เลียบชายหาดจอมเทียน ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,053,004.00	-
- บ้านพักสมุทรปราการ เลขที่ 605/18-19 หมู่ 2 ต.บางปูใหม่ จ.สมุทรปราการ	เป็นเจ้าของ	3,000,000.00	-
- อาคารชุดบางกะปิ เลขที่ 142 ซอยลาดพร้าว ตำบลคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	1,500,000.00	-
- บ้านพักตากอากาศ-ระยอง 229/7-8 ม.6 โครงการรือคการ์เด็นบีช ถ.สุขุมวิท-อ่าวไขว้ ต.กร่ำ อ.แกลง จ.ระยอง	เป็นเจ้าของ	3,200,000.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถ.รัชดาภิเษก ซ.เทอดไท 33 แขวงบुकโค โขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็น สำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553	เป็นเจ้าของ	7,000,000.00	-
- บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ธนรัตน์-มวกเหล็ก ถนนบ้านกุคคส์ ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	8,148,867.50	-
5. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	87,916,777.48	-
6. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	89,820,393.09	-
7. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	74,533,909.20	-
รวม		547,608,001.26	

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 2,671,240,695.86 บาท
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น 2,671,240,695.86 บาท
3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น 17.63 บาท
4. จำนวนหุ้นคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 151,500,000 หุ้น

(2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทอยู่ภายในขอบเขตของประกาศการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เป็นข้อพิพาทตามการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท

7. โครงสร้างเงินทุน

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 151.50 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 151.50 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ
151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

การเพิ่ม / ลดทุนในระยะ 6 ปี ที่ผ่านมาดังนี้				
เดือน/ปีที่	ทุนชำระแล้ว			เสนอขายให้แก่.....เพื่อ.....
จดทะเบียนทุน	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
ชำระแล้ว	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
มีนาคม 2535	30	30	60	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ล้านหุ้นและขายให้บุคคลทั่วไป 2 ล้านหุ้น
กรกฎาคม 2537	41	41	101	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 4 ล้านหุ้นและขายให้พนักงาน 1 แสนหุ้น
มิถุนายน 2542	25.25	25.25	126.25	ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเป็น เงินกองทุนเพื่อรับการเสี่ยงภัยจาก การรับประกันภัยเพิ่ม เสนอขายให้ ผู้ถือหุ้นเดิมอัตราส่วน 4:1
พฤษภาคม 2548	25.25	25.25	151.50	เพื่อจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของ บริษัทฯ ในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ให้กับผู้ถือหุ้น

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้ :-

พันธบัตร	คิดเป็นมูลค่า	349,328,982.95 บาท
หุ้นทุน	“	360,058,901.00 บาท
หุ้นกู้	“	126,437,109.91 บาท
ตัวเงิน	“	97,420,000.00 บาท
หลักทรัพย์อื่น	“	<u>477,457,904.95</u> บาท
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,410,702,898.81 บาท

(2) ผู้ถือหุ้น

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

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 เจนพันธ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	7,541,324	4.98
6. LIM & TAN SECURITIES PTE LTD	6,492,000	4.29
7. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	6,300,000	4.16
8. น.ส.เจนจิรา อัสวะชนกุล	6,300,000	4.16
9. นายคงวุฒิ บุญยโพธิ์กุล	4,050,000	2.67
10. น.ส.รจนา ชีราวิทยางกูร	3,834,880	2.53
11. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	2,104,692	1.39

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

8. การจัดการ

(1) โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	กรรมอิสระและประธานกรรมการ *
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ *
3. นายมงคล เปาอินทร์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ *
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ *
5. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ *
6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ	กรรมการ
7. นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ
8. นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
9. นางสาวเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
10. นางสาวณิษฐ์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการบริหาร

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

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (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 ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่
ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
 - คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

ในรอบปี 2554 คณะกรรมการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง จำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน เป็นดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต | (5 ครั้ง) |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | (5 ครั้ง) |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | (3 ครั้ง) |
| 4. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | (6 ครั้ง) |
| 5. ดร. พิเศษ บุระสมบัติ | (5 ครั้ง) |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | (6 ครั้ง) |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | (6 ครั้ง) |
| 8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | (6 ครั้ง) |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร | (5 ครั้ง) |

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

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

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัทไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2553 ดังนี้

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	560,000.00	บาท
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงดิศ	540,000.00	บาท
3. นายมงคล เปาอินทร์	440,000.00	บาท
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	440,000.00	บาท
5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	340,000.00	บาท
6. ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	160,000.00	บาท
7. นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล	160,000.00	บาท
8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	160,000.00	บาท
9. นายถวัลย์ วิรานนท์	160,000.00	บาท
10. นางสุณีย์ ชีรวาทิยางกูร	160,000.00	บาท

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

(4) การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (code of best practices) ที่เป็นไปตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์

(5) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่ แม้กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

(6) บุคลากร

ในปี 2554 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 490 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือน และ โบนัสรวม เป็นเงิน 202,157,748.63 บาท ส่วนเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคิดเป็นเงิน 8,056,983.00 บาท

การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2554 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 22 เมษายน 2554 มีกรรมการ 8 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในหน้า 21

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

พนักงาน : เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ทางบริษัทฯ

ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ

โดยจัดให้มีการอบรมภายในและภายนอกบริษัท รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ เช่น

เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อการเจริญเติบโตและได้รับผลตอบแทนที่ดีแก่

ผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท

และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการขยายสาขาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า

คู่แข่งทางการค้า : 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 21 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน และเชื่อถือได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ, ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำทางบริษัทมีเฉพาะคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 17 ถึง 20

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมทุกสองเดือน โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง

และได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

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

9. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบ ในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

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

10. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(1) งบการเงิน

ผู้สอบบัญชีและนโยบายบัญชีที่สำคัญ

1. ผู้สอบบัญชี

ปี 2542 – 2548	นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ปี 2549 – 2550	นางสาวสุมาลี รีวราบัณฑิต	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ปี 2551	นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ปี 2552	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ปี 2553	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ปี 2554	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

2. รายงานการตรวจสอบ

ปี 2542 – 2554 ไม่มีเงื่อนไข

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้ออนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง จะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อ จะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งการบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

3.3 เงินสดและรายเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณ

ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาท โดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกลับกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของเป็นรายการกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าเมื่อมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับตราสารหนี้จัดเป็นประเภทที่จะถือจนครบกำหนด เมื่อบริษัทฯ มีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถาวร
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี) .

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของ
เงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับ
ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จาก
ประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้ง
เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

3.8 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม
และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตาม
อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้ :-

อาคาร	- 20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะ	- 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่า
จะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการ
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ
ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
(ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุ
การให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว
เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธี
การตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็น
ค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้
ประโยชน์ 10 ปี

3.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ การดำเนินงานของบริษัทฯ

3.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

3.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ปี 2554 บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่อุบัติเหตุการณ์เดินทางที่มีระยะเวลา กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

การประกันภัยอื่น - วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

ปี 2553 บริษัทฯ บันทึกเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันอัคคีภัย รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

- การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ตั้งแต่ปี 2554 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด กับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่า สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสทบพเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

3.16 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.17 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(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
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	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

ตารางสรุปผลการ รายดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบ

(หน่วย : พันบาท)

	2552	%	2553	%	2554	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัย	1,854,853	100.0	1,971,752	100.0	2,077,765	100.0
หัก เบี้ยประกันยกเลิกและสงัดคืน	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
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (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						
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	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 การเปลี่ยนแปลงหลักการบัญชี	-	0.0	-	0.0	-	0.0
กำไรก่อนภาษีเงินได้และก่อนผลสะสมของ การเปลี่ยนแปลงหลักการบัญชี	25,683	1.4	71,936	3.6	69,918	3.4
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	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

	2552	บาท	2553	บาท	2554	บาท
กำไรสุทธิต่อหุ้น		0.13		0.42		0.29
เงินปันผลต่อหุ้น		0.11		0.33		0.15
จำนวนหุ้น	151,500,000	หุ้น	151,500,000	หุ้น	151,500,000	หุ้น

(หน่วย : พันบาท)

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด	2552	2553	2554
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	1,894,765	1,968,161	2,016,683
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(77,834)	(87,320)	(60,406)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(880,220)	(1,015,195)	(982,361)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจากการรับประกันภัยโดยตรง	(19,386)	(24,575)	(25,039)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(336,137)	(336,062)	(352,137)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(21,439)	(36,163)	(35,905)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	51,594	84,530	79,857
รายได้อื่น	6,714	2,498	4,292
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(324,938)	(311,112)	(403,940)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(7,962)	(12,717)	(29,312)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	285,157	232,045	211,732
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	996,731	1,828,443	3,411,219
เงินให้กู้ยืม	5,965	7,748	5,420
เงินลงทุนอื่น	14,781	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	25,767	20,257	134,172
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,473	1,806	2,529
รวมเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,046,717	1,858,254	3,553,340
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,294,504)	(2,076,806)	(3,336,322)
เงินให้กู้ยืม	(6,480)	(3,295)	(1,445)
เงินลงทุนอื่น	(19,176)	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(20,036)	(3,195)	(120,124)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(29,656)	(38,761)	(23,579)
รวมเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(1,369,852)	(2,122,057)	(3,481,470)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(323,135)	(263,803)	71,870
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	-
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	-	(16,665)	(49,995)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(16,665)	(49,995)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(37,978)	(48,423)	233,607
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	335,376	297,398	248,975
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	297,398	248,975	482,582

	2552	2553	2554
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	126,508	108,450	(56,964)

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

(2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO

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

สำหรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย :-

(หน่วย:พันบาท)

	<u>2553</u>	%	<u>2554</u>	%
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
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	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 มีเบี่ยประกันภัยรับสุทธิทั้งสิ้น 2,036.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 5.40 และมีกำไรจากการรับประกันภัย 412.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 19.61 เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และตามสภาพเศรษฐกิจของประเทศ

เศรษฐกิจไทยในปี 2554 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 จากปี 2553 ซึ่งขยายตัวสูงถึงร้อยละ 7.8 โดยสามไตรมาสแรกของปี 2554 สามารถขยายตัวร้อยละ 3 แม้ว่าปริมาณการผลิตรถยนต์ได้รับผลกระทบจากปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนยานยนต์ เนื่องจากเกิดภัยพิบัติแผ่นดินไหวและสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่นในเดือนมีนาคม 2554 แต่ก็สามารถกลับมาฟื้นตัวได้ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2554 ขณะที่ภาคการส่งออกสินค้าเกษตร อุตสาหกรรม การท่องเที่ยว การลงทุนภาคเอกชน และสินเชื่อเพื่อการบริโภคยังขยายตัวได้ดี สภาพคล่องในระบบการเงินที่มีมาก จนกระทั่งในไตรมาสที่ 4 เศรษฐกิจไทยหดตัวถึงร้อยละ 9 โดยได้รับผลกระทบจากปัญหาอุทกภัย ซึ่งรุนแรงมากกว่าปี 2526 และ 2538 ที่เคยเกิดขึ้น สร้างความเสียหายเป็นวงกว้างในพื้นที่ภาคกลาง ทั้งผลผลิตข้าวและสินค้าอุตสาหกรรม สำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัดและกรมโรงงานอุตสาหกรรมได้ร่วมกันสำรวจว่า มีโรงงานที่ได้รับความเสียหายถึง 8,454 แห่ง มูลค่าความเสียหายรวม 345,152 ล้านบาท โดยเฉพาะในจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและจังหวัดปทุมธานี มีนิคมอุตสาหกรรมได้รับความเสียหายถึง 7 แห่ง มูลค่าความเสียหาย 237,410 ล้านบาท ซึ่งเป็นแหล่งผลิตของอุตสาหกรรมยานยนต์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้า ผลิตภัณฑ์อาหารและเครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์ยางและพลาสติก เป็นต้น ซึ่งเป็นโรงงานผลิตชิ้นส่วนและวัตถุดิบต้นน้ำ ส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิตของอุตสาหกรรมในจังหวัดอื่นๆ

ทำให้เกิดการขาดแคลนชิ้นส่วนและวัตถุดิบในการผลิต ส่งผลกระทบต่อเนื่องทำให้การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมหัตถ์ การลดลงของกิจกรรมการผลิตและอุทกภัยที่ขยายวงกว้างทำให้มีสินค้าไม่เพียงพอต่อความต้องการ แม้โรงงานนอกพื้นที่ประสบภัยจะเพิ่มการผลิตได้ แต่ไม่สามารถขนส่งสินค้าเพื่อจำหน่ายในประเทศได้ในหลายพื้นที่ ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัว นอกจากนี้นักท่องเที่ยวต่างประเทศชะลอการเดินทางมาไทยในพื้นที่ประสบอุทกภัย แต่การท่องเที่ยวเป็นภาคธุรกิจที่สามารถฟื้นตัวได้ในระยะเวลาอันสั้นในเดือนธันวาคม สำหรับด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจในประเทศโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ดี อัตราการว่างงานยังอยู่ในระดับต่ำร้อยละ 0.7 แม้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 3.8 แรงตัวขึ้นตามราคาอาหารและพลังงาน ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี จากความไม่สงบที่เกิดขึ้นในตะวันออกกลางและแอฟริกาเหนือ แต่เริ่มแผ่วลงในช่วงปลายปี สำหรับเสถียรภาพต่างประเทศอยู่ในเกณฑ์มั่นคง โดยดุลการชำระเงินเกินดุล

ตลาดตราสารหนี้

อัตราดอกเบี้ยนโยบายมีการปรับขึ้นอย่างต่อเนื่อง 5 ครั้งจากร้อยละ 2.25 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.50 โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ให้ความสำคัญกับอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มสูงขึ้น และอัตราดอกเบี้ยแท้จริงที่ติดลบ สำหรับทั้งปี 2554 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล โดยรวมปรับสูงขึ้น โดยในช่วงครึ่งแรกของปี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นและปานกลางปรับเพิ่มขึ้น ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่วนในช่วงครึ่งหลังของปี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรส่วนใหญ่ปรับลดลง ตามการคาดการณ์ของตลาดต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับลดลงจากปัญหาเศรษฐกิจโลกและผลกระทบจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย

ตลาดตราสารทุน

ในช่วงต้นปี ตลาดหุ้นไทยปรับตัวผันผวนจากนักลงทุนต่างชาติปิดสถานะทำกำไรในตลาดหุ้นกลุ่ม TIPS (ไทย อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์) ซึ่งเป็นกลุ่มตลาดที่ให้ผลตอบแทนสูงในช่วงที่ผ่านมา โดยตลาดหุ้นไทยสร้างผลตอบแทนในปี 2553 ถึงร้อยละ 40.6 ประกอบกับความกังวลเรื่องภาวะเงินเฟ้อ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ปัญหานี้สาธณะของสหภาพยุโรป ปัญหากฎธรรมชาติ และความวุ่นวายในตะวันออกกลางซึ่งมีผลต่อทิศทางราคาน้ำมัน เป็นปัจจัยหลักที่กดดันภาวะการลงทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ประเด็นทางการเมืองมีบทบาทต่อการปรับฐานของตลาดหุ้นไทย เนื่องจากความวิตกต่อนักลงทุนต่างชาติถึงความวุ่นวายทางการเมืองที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการขายทำกำไรเพื่อลดความเสี่ยง แต่เมื่อผ่านการเลือกตั้ง โดยพรรคเพื่อไทยชนะการเลือกตั้ง โดยปราศจากความวุ่นวายทางการเมือง ทำให้กระแสเงินทุนต่างชาติไหลกลับเข้าในตลาดหลักทรัพย์อีกครั้ง ทั้งนี้ ความเคลื่อนไหวของ SET Index ในปี 2554 มีความผันผวนสูง อยู่ในกรอบ 840 - 1,150 จุด จากปัจจัยกดดันข้างต้น โดย ณ 30 ธันวาคม 2554 SET Index ปิดที่ระดับ 1,025.30 และให้อัตราผลตอบแทน YTD - ร้อยละ 0.72 ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยวันละ 28,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในปี 2554 มีสภาพคล่องสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เป็นผลมาจากตลาดหุ้นไทยมีฐานนักลงทุนในประเทศเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 55 ทำให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับลดลงไม่มาก แม้ว่านักลงทุนต่างชาติจะขายออกก็ตาม โดยนักลงทุนในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิ 3.32 หมื่นล้านบาท และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ที่ซื้อสุทธิที่ 1.3 พันล้านบาท สวนทางกับนักลงทุนต่างชาติที่มีมูลค่าสัดส่วนการซื้อขายร้อยละ 22.78 สูงสุดในรอบ 3 ปี แต่กลับเป็นผู้ขายสุทธิที่ 5.2 พันล้านบาท และนักลงทุนสถาบันในประเทศขายสุทธิที่ 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 มีสินทรัพย์รวม
ทั้งสิ้น 2,671.24 ล้านบาท

แนวโน้มในอนาคต

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่า เศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 4.8 ซึ่งเป็นการคำนวณบนสมมติฐานว่า เศรษฐกิจสหรัฐเริ่มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ขณะที่เศรษฐกิจยุโรปชะลอตัวลงและยังขาดแนวทางการแก้ไข ปัญหาที่ชัดเจน รัฐบาลยุโรปหลายประเทศมีหนี้ครบกำหนดจำนวนมากในปี 2555 และต้องการกู้เงินเพิ่ม แต่ ตลาดเงินตลาดทุนไม่มั่นใจความสามารถในการชำระหนี้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยที่รัฐบาลแต่ละประเทศต้อง จ่ายปรับสูงขึ้น รัฐบาลบางประเทศอาจจะต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ สถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลของประเทศเหล่านั้นอยู่ หากปล่อยให้ล้มละลาย ย่อม ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ ทำให้สถาบันการเงินทั่วยุโรปต้องล้มละลายตามไปด้วย

ผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง โดยเฉพาะจากกลุ่มประเทศยุโรปนั้น ผลกระทบ ทางตรงคงไม่มากนัก เพราะปัจจุบันไทยส่งออกไปยังกลุ่มประเทศยุโรปเพียงร้อยละ 10 อย่างไรก็ตาม ประเด็นที่ห่วงคือ ผลกระทบทางอ้อม ที่อาจกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ ซึ่งอาจมี ผลต่อเนื่องไปยังภาคเศรษฐกิจจริงได้

ภาคการผลิตของประเทศเริ่มฟื้นตัวจากปัญหาอุทกภัย ทำให้เกิดการลงทุนใหม่ๆ ขึ้น โดยเฉพาะ การก่อสร้างซ่อมแซมความเสียหายของสถานประกอบการ และนำเข้าเครื่องจักรเพื่อทดแทนเครื่องจักร ที่เสียหาย การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะได้รับปัจจัยหนุนจากการผลิตที่น่าจะกลับมาได้ภายใน ครึ่งปีแรก ซึ่งทำให้ภาคการส่งออกฟื้นตัวขึ้นตามไปด้วย ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยว นั้น ได้รับผลกระทบแค่เพียงระยะสั้น และน่าจะฟื้นตัวได้ใน 1-2 เดือน การใช้จ่ายและมาตรการภาครัฐจะมี บทบาทสำคัญในการช่วยเหลือฟื้นฟู ส่วนภาวะการเงินโดยรวมที่ยังผ่อนคลายจะสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจ

แนวโน้มเงินเฟ้อน่าจะทรงตัวอยู่ในระดับสูง โดยคง. ประเมินแนวโน้มเงินเฟ้อทั่วไปในปีนี้อยู่ที่ระดับ 3.5% โดยแรงกดดันเงินเฟ้อน่าจะมาจากภาครัฐผ่านมาตรการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการจําหน่ายราคาข้าว การปรับขึ้น เงินเดือนข้าราชการและค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ การทยอยปรับราคาแก๊ส NGV และ LPG ทุกเดือน ประกอบกับ สถานะของกองทุนน้ำมันฯ คิดลบกว่า 1.4 หมื่นล้านบาท รัฐบาลจึงต้องลดภาระหนี้กองทุนฯ เพื่อให้สถานะ กลับมาเป็นบวก ทำให้ต้นทุนการผลิตเพิ่มขึ้น การส่งเงินเข้ากองทุนน้ำมันเชื้อเพลิงที่เคยหยุดไว้ ก็เริ่มกลับมา เก็บอีกครั้ง เป็นต้น ในปี 2555 นี้ สภาพคล่องของตลาดหุ้นไทยยังมีแนวโน้มที่ทรงเข้มแข็งที่สุดในภูมิภาคอยู่ จากสัดส่วนนักลงทุนในประเทศที่ยังคงมีบทบาทสำคัญในตลาดหุ้นไทย ขณะที่นโยบายรัฐหลายอย่างจะส่ง ผลดีต่อการลงทุน เช่น การปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นต้น

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2555 จะเติบโตต่อเนื่อง จากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติทั้งแผ่นดินไหว ในประเทศญี่ปุ่น และเหตุการณ์น้ำท่วมในหลายพื้นที่ของประเทศ ได้สร้างความเสียหายเป็นอย่างมาก ทำให้ประชาชนสนใจทำประกันภัยมากขึ้น โดยเฉพาะกรมธรรม์ที่คุ้มครองภัยธรรมชาติ ทั้งแผ่นดินไหว และภัยน้ำท่วม เข้ามาซื้อประกันภัยเพิ่มเติมจากอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้มาตรการภาษีรถคันแรกที่จะสิ้นสุด ในปี 2555 คาดว่าจะมีส่วนช่วยกระตุ้นแรงซื้อในช่วง 3 ไตรมาสหลังของปี 2555 ได้มาก ประกอบกับ รัฐผ่อนผันให้มีการนำเข้ารถยนต์ใหม่ทั้งคันชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง โดยใช้ฐานภาษีเช่นเดียวกับการผลิตในประเทศ สำหรับผู้ผลิตที่ได้รับความเสียหายโดยสิ้นเชิง เชื่อว่าการผลิตรถยนต์จะกลับสู่ภาวะปกติในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2555 เนื่องจากมีปัจจัยบวกสนับสนุนหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นการเริ่มต้นฟื้นฟูอย่างจริงจังของทุกภาคส่วน ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้ก้าวไปข้างหน้า การจัดกิจกรรมกระตุ้นตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีสินค้าใหม่ๆเข้ามาเปิดตลาด ทำให้อุตสาหกรรมยานยนต์ไทยจะกลับมามียอดผลิตระดับ 2 ล้านคัน ตามเป้าที่ตั้งไว้

(3) ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีให้เป็น ดังนี้

1. กรรมการบริหารทุกคนและผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีให้ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องที่เป็นชุดเดียวกัน ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลไว้”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายอวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสุณิษา ธีราวิทยางกูร	กรรมการบริหาร
5. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ

2. กรรมการคนอื่นของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นอกจาก 1. ให้ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วนเป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องที่เป็นชุดเดียวกัน ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายจรัสพันธ์ อิศวะธนกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายจรัสพันธ์ อิศวะธนกุล กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลไว้”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ.....
3. นายมงคล เป้าอินทร์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายพิเศษ บุรณะสมบัติ	กรรมการ
6. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายจรัสพันธ์ อิศวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

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

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	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.เจริญฤกษ์เอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2554	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริญสิริ(2000)
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	75	1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2539-2554	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรแมชีนเนอร์รี่
					2542-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2542-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ฝ่าจิบ
					2547-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์ดี
					2542-2554	ประธานบริษัท	บจก.อดิต แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง						
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ				
ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	68	1. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2554	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์				
		2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา									
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD									
ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	65	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บุรณะ- สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2554	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิฑูรย์วิทยาลัย				
		2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ						นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ	2539-2554	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิฑูรย์วิทยาลัย- ลุ่มน้ำปิง
		3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA						บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	2541-2554 2534-2554	อธิการบดี กรรมการ	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

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

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

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ไม่มี

เอกสารแนบ 3 อื่น ๆ

ไม่มี