



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

ทวว. 005/2557

วันที่ 3 มีนาคม 2557

- เรื่อง ขออนุญาตประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20/2556  
(2) รายงานประจำปีและงบการเงินสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในรูปแบบ CD-Rom  
(3) ประวัตกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)  
(4) คำนิยามกรรมการอิสระ  
(5) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน  
(6) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
(7) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม  
(8) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น  
(9) แผนที่สถานที่จัดประชุม  
(10) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 ในวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ที่ประชุมเมื่อ 4 เมษายน 2556 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

#### วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2556

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2556 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้

( หน่วย : ล้านบาท )

	2556	2555	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,299.89	1,970.76	16.70%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,258.11)	(2,018.38)	11.88%



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	41.79	(47.62)	187.76%
รายได้จากการลงทุน	83.75	255.51	-67.22%
รายได้อื่น	9.23	10.82	-14.68%
กำไรจากการดำเนินงาน	134.77	218.71	-38.38%
เงินสมทบฯ	(15.88)	(14.33)	10.79%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(20.03)	(41.75)	-52.04%
กำไรสำหรับปี	98.86	162.62	-39.21%

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2556

### วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2556

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** เพื่อให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 37 ได้กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังกล่าว  
 ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินที่บรรจุไว้ในรายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

### วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท

**นโยบายการจ่ายเงินปันผล** บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กำไรสุทธิ (บาท)	98,864,818	162,178,010	43,254,710
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.65	1.07	0.29
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.32	0.43	0.15



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	48,480,000	65,145,000	22,725,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	49%	40%	52.53%

**ความเห็นคณะกรรมการ** ในรอบปี 2556 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 98,864,818 - บาท บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสอง สตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 48,480,000-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล**ที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 16 เมษายน 2557 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินและหุ้นปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

**วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้นำเงินจำนวน 3,900,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,300,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 600,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบตามเสนอ

**วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระเป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2557 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดคำนิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายมงคล เปาอินทร์ กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายจีรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการ และ ผู้อำนวยการ

ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3**

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

#### วาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นสัท แอนด์ ยัง จำกัด) ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2556 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 1,550,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2557	ปี 2556	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556	660,000	653,000	7,000	1.07
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	390,000	375,000	15,000	4
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2556	150,000	140,000	10,000	7.14



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2556	350,000	340,000	10,000	2.94
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	-	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,550,000	1,618,000	42,000	2.79

\*หมายเหตุ ส่วนต่างไม่รวมรายการที่ 5 ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน ฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2556 กับการให้บริการของบริษัทที่ผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 42,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 2.79 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังกล่าวตามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิณิชย์	4951	5
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	5

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 1,550,000.- บาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.79 ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

#### วาระที่ /8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 12 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 13 มีนาคม 2557 จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ

( นายจิรพันธ์ อิศวะธนกุล )

กรรมการผู้อำนวยการ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556  
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	32 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	7,733,265 หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	13 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	101,510,684 หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	45 ท่าน	รวมจำนวนหุ้นได้	109,243,979 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 72.11% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายมงคล เปาอินทร์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ทำหน้าที่เป็นผู้จด

รายงานการประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556 และนายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม ครบทั้ง 10 ท่าน ได้แก่

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. พลเรือเอกชวัลย์ คงคิศ     | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ <u>เข้าร่วมประชุมเวลา 15.17 น.</u> |
| 2. นาย มงคล เปาอินทร์        | กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ                                 |
| 3. นายชลอ เฟื่องอารมย์       | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ                             |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์   | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ                                   |
| 5. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์       | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ                                   |
| 6. นายพิเศศ บูรณะสมบัติ      | กรรมการ   |
| 7. นาย จิรพันธ์ อิศวะธนกกุล  | กรรมการผู้อำนวยการ  |
| 8. นาย ถวัลย์ วิจารณ์        | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ                                      |
| 9. นาง สุเทพี อิศวะธนกกุล    | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ                                      |
| 10. นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท                                       |

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายลูเชียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย
2. คุณมณฑิรา ภาวังสวัสดิ์

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 19/2555 ประชุมเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	109,243,979.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

### วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ว่า ในรอบปี 2555 ดังนี้

( หน่วย : ล้านบาท )

	<u>2555</u>	<u>2554</u>	<u>เปลี่ยนแปลง %</u>
รายได้จากการรับประกันภัย	1,970.76	1,857.97	6.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,018.38)	(1,890.54)	6.76
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(47.62)	(32.57)	46.21
รายได้จากการลงทุน	255.51	103.41	147.08
รายได้อื่น	10.82	9.80	10.41

กำไรจากการดำเนินงาน	218.71	80.64	171.22
เงินสมทบฯ	(14.33)	(10.72)	33.68
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(42.20)	(26.66)	58.29
กำไรสำหรับปี	162.18	43.26	274.90

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น** หากดูจากงบผลประกอบการ ปี 2554 และ 2555 แล้ว จะเห็นได้ว่าการขาดทุนจากการรับประกันภัยทั้ง 2 ปี ยังมีรายได้มากเท่าไร ก็ยิ่งขาดทุนมากขึ้นเท่านั้น ไม่ทราบว่าธุรกิจประกันภัยนี้มีแนวโน้มที่จะทำอะไรหรือไม่ กำไรของบริษัทมาจากการลงทุน ซึ่งคิดว่าคงจะเป็นการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ หากปีใดภาวะการลงทุนในตลาดไม่ดี บริษัทก็จะยิ่งขาดทุนใช่หรือไม่

**คุณจิรพันธ์** ธุรกิจประกันวินาศภัย มีการกำหนดอัตราพิกัดเบี้ยประกันภัยโดย สำนักงาน คปภ ซึ่งทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยไม่ควรจะมีทั้งกำไรและขาดทุนจากการรับประกันภัยในระยะยาว แต่ในทางปฏิบัติก็มีการยืดหยุ่นอยู่บ้าง โดยมีการให้ขาดทุนได้ไม่เกิน 3 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งในส่วนของบริษัทก็อาจจะมีการรับประกันภัย หรือ บางปีก็ขาดทุนจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมาตรฐานกำหนดเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและกำหนดเงินสำรองเบี้ยประกันภัยของสำนักงาน คปภ ด้วย ส่วนในเรื่องของการลงทุนนั้น สำนักงาน คปภ ก็ได้มีการกำหนดสัดส่วนของการลงทุนไว้อย่าง ชัดเจนว่าบริษัทจะลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้มากน้อยเพียงใด เนื่องจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ถือเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ดังนั้นการลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่จึงเป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือ ตัวเงินคลัง ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำกว่า แต่ในขณะเดียวกันก็จะมีผลตอบแทนต่ำกว่าด้วย จึงเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าไม่ต้องเป็นห่วง เพราะผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทไม่ได้มาจากตลาดหลักทรัพย์เพียงช่องทางเดียว โดย คปภ.มีการกำหนดการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงไว้ที่ประมาณ 20 เปอร์เซ็นต์ เท่านั้น

**ผู้ถือหุ้น** ในอีก 2 ปี ประเทศไทยจะเข้าสู่ AEC บริษัทมีนโยบายที่จะรองรับอย่างไร

**คุณจิรพันธ์** ธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจที่ได้รับการยกเว้นไม่ได้เข้าสู่ AEC ในปี 2015 แต่จะเข้าร่วมกับ AEC ในปี 2020 ตาม WTO ปัจจุบันภาคธุรกิจประกันวินาศภัยได้มีการจ้างบริษัท KPMG ศึกษาผลดีผลเสียของการเปิดเสรีอยู่ สำหรับไทยวิวัฒน์เองก็คงจะต้องเตรียมตัวให้พร้อมในหลายๆประเด็น เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะมีขึ้น

**ผู้ถือหุ้น** จากผลประกอบการที่ไทยวิวัฒน์ได้ยื่นต่อ กลต.เห็นว่าผลประกอบการที่ดี จึงอยากจะถามว่าผลประกอบการของปี 2556 ที่เกี่ยวข้องกับปี 2557 มีเป้าหมายอย่างไร และผ่านมานานี่ไตรมาสแล้ว ผลประกอบการเป็นอย่างไรบ้าง

**คุณจิรพันธ์** ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยน่าจะยังดีอยู่โดยเฉพาะในครึ่งปีแรก สาเหตุหลักมาจากโครงการรถยนต์คันแรกที่มีการอนุญาตให้มาส่งมอบในปีนี้ โดยภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยไม่น่าจะมีผลประกอบการที่ลดลง ทางสมาคมประกันวินาศภัยมีการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยอาจจะเติบโตได้ถึง 15 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งก็จะส่งผลดีต่อทุกๆ บริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2555 ตามที่เสนอ



### วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับ การรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,126,779,118	บาท	เพิ่มขึ้น	632,554,361	บาท	คิดเป็นร้อยละ	18.10%
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	342,868,223	บาท					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,011,988,949	บาท					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	398,869,904	บาท					
<b>หนี้สิน</b>							
หนี้สินรวม	3,197,775,415	บาท					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	974,700,956	บาท					
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,346,713,388	บาท					

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น 929,003,703 บาท

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เท่ากับ ร้อยละ 361.93 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 125 คิดเป็นประมาณ 2.9 เท่า

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	109,243,979.....	เสียง	คิดเป็น....	100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....	-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....	-.....%

### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท โดยบริษัทมี บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรสุทธิ (บาท)	162,178,010	43,254,710	63,879,724

กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.07	0.29	0.42
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.43	0.15	0.33
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	65,145,000	22,725,000	49,995,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	40%	52.53%	78.26%

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2555 บริษัท ฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 162,178,010 - บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท (สี่สิบสามสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 65,145,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 17 เมษายน 2556 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น** คิดว่าธุรกิจประกันภัยไม่น่าจะมีความต้องการที่จะต้องสำรองกระแสเงินสดไว้ที่บริษัทมาก จึงขอสอบถามว่า สาเหตุใดคณะกรรมการจึงตัดสินใจจ่ายปันผลในอัตรา 43 สตางค์ มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะจ่ายปันผลมากกว่านี้

**คุณจิรพันธ์** เป็นเรื่องจริงที่ธุรกิจประกันวินาศภัย ไม่มีปัญหาเรื่องกระแสเงินสด แต่มีความจำเป็นต้องสำรองเงินกองทุนเอาไว้เนื่องจากมีการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยมีแนวโน้มที่จะเติบโต เมื่อมีการเติบโต ก็จะต้องมีการรับเสี่ยงภัยมากขึ้น ความสามารถในการรับเสี่ยงภัยก็ขึ้นกับเงินกองทุน บริษัทจึงควรมีเงินกองทุนไว้รองรับการขยายตัวของธุรกิจ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.43 บาท (สี่สิบสามสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....109,243,979.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

#### วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
<b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)</b>	3,300,000	1,600,000	2,400,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
<b>2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)</b>	600,000	400,000	400,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
<b>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)</b>			
<b>1 คณะกรรมการบริษัท</b>			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- รองประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000
<b>2 คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย.....109,243,979.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2556 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 4 ท่าน คือ

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ กรรมการ
3. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสุณีย์ ธีราวิทาขงกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควร

พิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้นำปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่ง วาระ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย .....	109,243,979.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	.....เสียง	คิดเป็น.....%

**วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง**

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2555 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1,618,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555	653,000	603,000	50,000	8.29
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	375,000	375,000	0	0
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2555	140,000	140,000	0	0
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2555	340,000	340,000	0	0
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	110,000	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,618,000	1,568,000	50,000	3.19

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2555 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล

และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท ประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 50,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.19 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	4
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์	4951	4
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	4

**มติที่ประชุม** พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือนางสาว รัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุตเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2556 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,618,000.-บาท (หนึ่งล้านหกแสนหนึ่งหมื่นแปดพันบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....109,243,979..... เสียง คิดเป็น....100.....%  
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%  
งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%

**วาระที่ 8** ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่ มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น** ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการออกโฆษณาเกี่ยวกับการประกันภัยส่วนบุคคล ไม่ทราบว่าผลตอบแทนได้ตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่

**คุณจิรพันธ์** ในส่วนของผลตอบแทนจากการออกโฆษณาอาจไม่ได้ตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้ เนื่องจากมีปัจจัยหลายประการ แต่ผลดีทางอ้อมก็คือทำให้ผู้บริโภคที่รู้จักบริษัทมากขึ้น ทำให้สามารถขายผลิตภัณฑ์อื่นได้ง่ายขึ้น

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ



( นายมงคล เปาอินทร์ )

ประธานที่ประชุม

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2556

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 บริษัท

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยโดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 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 นิติบุคคลที่ถือหุ้นบริษัทฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2556

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

### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2554	%	2555	%	2556	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	482,582	13.8%	342,868	8.2%	237,828	5.6%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	6,679	0.2%	7,371	0.2%	10,788	0.3%
เบี่ยงประกันภัยค้างรับสุทธิ	311,032	8.8%	398,870	9.5%	386,651	9.0%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	689,617	19.4%	802,437	19.1%	523,448	12.2%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารอนุพันธ์	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
เงินลงทุนเพื่อค้า	186,134	5.2%	276,172	6.6%	331,926	7.8%
เงินลงทุนเผื่อขาย	801,145	22.5%	875,197	20.9%	911,092	21.3%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	484,140	13.6%	884,655	21.1%	1,157,394	27.0%
เงินลงทุนทั่วไป	4,386	0.1%	4,386	0.1%	4,386	0.1%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	13,798	0.4%	11,078	0.3%	11,203	0.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	227,890	6.4%	218,997	5.2%	222,992	5.2%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11,701	0.3%	10,600	0.3%	9,574	0.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	60,231	1.7%	68,919	0.0%	79,446	1.9%
สินทรัพย์อื่น	275,121	7.8%	294,148	8.8%	392,293	9.1%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,554,456</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,195,698</b>	<b>100%</b>	<b>4,279,021</b>	<b>100.0%</b>
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	0.0%	6,610	0.2%	583	0.2%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	118,108	3.3%	342,923	8.2%	363,771	8.8%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,254,480	35.3%	974,701	23.1%	989,554	23.1%
สำรองเบี่ยงประกันภัย	1,001,337	28.2%	1,346,714	32.1%	1,416,401	33.1%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	90,507	2.5%	127,039	3.0%	115,738	2.7%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19,673	0.6%	41,124	1.0%	16,313	0.4%
หนี้สินอื่น	306,270	8.6%	399,789	9.5%	455,098	10.6%
ส่วนของเจ้าของ	764,081	21.5%	956,798	22.9%	921,563	21.6%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,554,456</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,195,698</b>	<b>100%</b>	<b>4,279,021</b>	<b>100.0%</b>



ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2554	%	2555	%	2556	%
<b>รายได้</b>						
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,784,775	96.1%	1,765,235	89.6%	2,102,158	91.4%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	73,192	3.9%	205,524	10.4%	197,735	8.6%
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,857,967</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,970,759</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,299,893</b>	<b>100.0%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม	1,137,403	61.2%	1,098,311	55.7%	1,294,225	56.3%
ทดแทน						
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	362,139	19.5%	467,571	23.7%	496,727	21.6%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	101,045	5.5%	133,994	6.8%	135,545	5.9%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	7,810	0.4%	9,529	0.5%	11,376	0.5%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	282,140	15.2%	308,970	15.7%	320,233	13.9%
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>1,890,537</b>	<b>101.8%</b>	<b>2,018,375</b>	<b>102.4%</b>	<b>2,258,106</b>	<b>98.2%</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย</b>	<b>(32,570)</b>	<b>-1.8%</b>	<b>(47,616)</b>	<b>-2.4%</b>	<b>41,787</b>	<b>1.8%</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	75,165	4.1%	102,103	5.2%	109,044	4.8%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	44,489	2.4%	112,175	5.7%	92,264	4.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(16,247)	-0.9%	41,227	2.1%	(117,555)	-5.1%
รายได้อื่น	9,801	0.5%	10,817	0.5%	9,229	0.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>	<b>80,638</b>	<b>4.3%</b>	<b>218,706</b>	<b>11.1%</b>	<b>134,769</b>	<b>5.9%</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ						
ธุรกิจประกันภัย	(5,545)	-0.3%	(7,027)	-0.4%	(7,725)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(4,537)	-0.2%	(6,526)	-0.3%	(7,224)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	(637)	0.0%	(778)	0.0%	(929)	-0.1%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	69,919	3.8%	204,375	10.4%	118,891	5.2%
ภาษีเงินได้	(26,664)	-1.5%	(41,755)	-2.2%	(20,026)	-0.9%
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>43,255</b>	<b>2.3%</b>	<b>162,620</b>	<b>8.2%</b>	<b>98,865</b>	<b>4.3%</b>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-		-		-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(56,964)		66,028		(86,194)	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	-		(13,205)		17,239	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	(56,964)		(52,823)		(68,955)	
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>(13,709)</b>		<b>215,443</b>		<b>29,910</b>	

	2554	2555	2556
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.29	1.07	0.65
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.15	0.43	0.32
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	2554	2555	2556
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,016,683	2,572,002	2,948,393
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(60,406)	(91,896)	(30,205)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(982,261)	(1,344,575)	(1,396,777)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจากการรับประกันภัยโดยตรง	(25,039)	(27,848)	(39,081)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(352,137)	(453,147)	(518,926)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(35,905)	(50,619)	(54,109)
ดอกเบียรับ	18,668	36,070	39,401
เงินปันผลรับ	54,785	65,530	65,725
รายได้จากการลงทุนอื่น	6,404	4,175	5,021
รายได้อื่น	4,292	6,448	4,707
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(403,940)	(326,176)	(437,062)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(29,312)	(21,957)	(43,217)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>211,732</b>	<b>368,007</b>	<b>543,870</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>			
<b>กระแสเงินสดได้มา</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,411,219	1,266,867	1,758,925
เงินให้กู้ยืม	5,420	4,904	4,320
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	134,172	278,660	674,483
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,529	477	128
<b>รวมเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,553,340</b>	<b>1,550,908</b>	<b>2,437,856</b>
<b>กระแสเงินสดใช้ไป</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,336,322)	(1,331,327)	(1,984,564)
เงินให้กู้ยืม	(1,445)	(2,185)	(4,370)
เงินลงทุนอื่น	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(120,124)	(677,657)	(999,992)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(23,579)	(24,735)	(32,696)
<b>รวมเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(3,481,470)</b>	<b>(2,035,904)</b>	<b>(3,021,622)</b>
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>71,870</b>	<b>(484,996)</b>	<b>(583,766)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	-
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(49,995)	(22,725)	(65,144)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(49,995)</b>	<b>(22,725)</b>	<b>(65,144)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>233,607</b>	<b>(139,714)</b>	<b>(105,040)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>248,975</b>	<b>482,582</b>	<b>342,868</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>482,582</b>	<b>342,868</b>	<b>237,828</b>
<b>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม</b>	<b>2554</b>	<b>2555</b>	<b>2556</b>
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย			
... ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(56,964)	52,822	(68,955)

อัตราส่วนทางการเงิน

	2554	2555	2556
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.73	0.70	0.59
1 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	53.60	48.79	48.88
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร : PROFITABILITY RATIO			
2 RETENTION RATIO	89.16	70.89	76.29
2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	58.68	56.19	56.43
2 อัตรากำไรขั้นต้น	23.12	26.07	26.76
2 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	21.74	22.65	25.63
3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	43.89	47.27	41.58
3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.24	10.67	3.16
3 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.27	2.16	2.35
3 อัตรากำไรสุทธิ	2.28	8.00	4.50
3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	5.41	18.90	10.53
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY RATIO			
3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.35	4.20	2.33
3 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.59	0.52	0.52
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL RATIO			
4 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.65	3.39	3.64
4 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	2.05	1.59	2.04
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.16	1.02	1.17
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	24.86	23.24	25.23
5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	52.54	40.06	49.04
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.29	1.07	0.65
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.15	0.43	0.32
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	5.04	6.32	6.08

### การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

#### ผลการดำเนินงาน

ในปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 329.13 ล้านบาท คิดเป็น 16.70% มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 239.73 ล้านบาท คิดเป็น 11.88% ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 89.40 ล้านบาท คิดเป็น 187.76% แต่เนื่องจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันทำให้บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนลดลง 173.34 ล้านบาท คิดเป็น 65.09% และมีกำไรสุทธิ 98.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 63.76 ล้านบาท คิดเป็น 39.20%

#### รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายได้จำนวน 2,299.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.70% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 เกิดจากงานประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น เนื่องจากนโยบายรถคันแรก ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 2,258.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.88% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 เนื่องจากมีค่าสินไหมจ่ายและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น

#### รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย และสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2556 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินบันทึกตามราคาตลาดมีจำนวน 2,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 363 ล้านบาท จากปี 2555 ในปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุน จำนวน 92.98 ล้านบาท ลดลง 65.09% จากปี 2555 เนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ไม่เอื้ออำนวย

#### สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประเภทเงินลงทุน	2556		2555	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)
เงินฝากธนาคาร	860	36%	535	26%
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	297	12%	260	13%
ตราสารหนี้	81	4%	132	7%
ตราสารทุน	463	19%	421	21%
หน่วยลงทุน	681	28%	664	31%
อื่นๆ	33	1%	40	2%
รวมทั้งสิ้น	2,415	100%	2,052	100%

**สถานะทางการเงิน**

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.98% จากปี 2555 มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร และเงินลงทุนอื่น จำนวน 2,415 ล้านบาท คิดเป็น 56.44% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 910 ล้านบาท คิดเป็น 21.27% ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 701.30 ล้านบาท คิดเป็น 16.39%

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,357.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.66% จากปี 2555 รายการที่สำคัญเป็น หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย หนี้เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 2,405.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.64% จากปี 2555 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สิน จากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 950.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.40% เมื่อเทียบกับปี 2555

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 921.56 ล้านบาท ลดลง 3.68% เมื่อเทียบกับปี 2555 เนื่องจากบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน 98.86 ล้านบาท แต่มีผลขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการปรับลดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขายจำนวน 68.96 ล้านบาท

ในปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง 2,890 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 11 ใกล้เคียงกับ อัตราการเติบโต ของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดย ความสมัครใจในปี 2556 จดอยู่ลำดับที่ 12

**ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์**

หน่วย: ล้านบาท

	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์
1 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	202,000	2,890	179,459	2,611	140,430	2,018
% ขยายตัว	13%	11%	28%	29%	12%	6%
2 อัดค้ำภัย	11,500	167	9,759	162	7,920	129
% ขยายตัว	18%	3%	23%	26%	1%	0%
3 ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,700	10	5,189	9	4,670	6
% ขยายตัว	10%	11%	11%	50%	8%	0%
4 ภัยรถ	118,000	2,307	103,903	2,093	83,550	1,558
% ขยายตัว	14%	10%	24%	34%	12%	3%
5 ภัยเบ็ดเตล็ด	66,800	406	60,606	347	44,290	325
% ขยายตัว	10%	17%	37%	7%	16%	22%

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 มีการชะลอตัวกว่าที่คาดการณ์ไว้โดยขยายตัวร้อยละ 3 ชะลอตัวลงจากปี 2555 ซึ่งเติบโตสูงร้อยละ 5 เนื่องจากการใช้จ่ายครัวเรือนชะลอตัวลงหลังจากที่เร่งใช้จ่ายมากจากปีก่อน ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ลดลงจาก 1.4 ล้านคันในปี 2555 เหลือ 1.3 ล้านคันในปี 2556 เนื่องจากกำลังซื้อถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกในปี 2555 แต่ก็ยังมียอดคำสั่งส่งมอบ ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคลดลงอย่างต่อเนื่อง 9 เดือนตั้งแต่เดือนเมษายนถึงเดือนธันวาคม และอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบ 24 เดือน นับตั้งแต่ไตรมาส 2555 เนื่องจากความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเมือง ทำให้ผู้บริโภคไม่มีอารมณ์ในการใช้จ่ายใช้สอย รมัลดระว่างการใช้จ่าย เลือกซื้อเฉพาะสินค้าจำเป็น ขณะที่กำลังซื้อในกลุ่มตลาดล่างมีปัญหาหนี้ครัวเรือนสูงอยู่แล้ว โดยระดับหนี้สินในภาคครัวเรือนปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 80 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ สิ้นไตรมาสสามของปี 2556 จากร้อยละ 60 ณ สิ้นปี 2552 ส่งผลให้ภาพรวมกำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง

แผนการลงทุนที่สำคัญของภาครัฐไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้และรัฐบาลยุบสภาเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 ส่วนการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลงเนื่องจากยังคงมีกำลังการผลิตเหลืออยู่ สำหรับยอดขอรับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน ยังสูงอยู่ที่ระดับ 1.1 ล้านล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2555 ซึ่งโดยทั่วไปนักลงทุนที่เข้ามาขอรับการส่งเสริมส่วนใหญ่ร้อยละ 70 จะเป็นกลุ่มทุนรายเดิมที่มีฐานลงทุนในไทยและขอขยายการลงทุนเพิ่ม จะมีความคุ้นเคยกับภาวะการเมืองไทย จึงไม่ตระหนักกับสถานการณ์การเมืองที่เกิดขึ้น ส่วนอีกร้อยละ 30 เป็นนักลงทุนหน้าใหม่มีความกังวลบ้าง

การส่งออกสินค้าไม่เติบโต เนื่องจากอุปสงค์และราคาสินค้าในตลาดโลกยังอยู่ในภาวะซบเซา รวมทั้งการผลิตสินค้าประมงได้รับความเสียหายเนื่องจากโรคตายด่วนของกุ้ง (Early Mortality Syndrome: EMS) การส่งออกไปตลาดหลัก สหรัฐฯ และสหภาพยุโรป ขยายตัวเล็กน้อย ตลาดญี่ปุ่นหดตัวเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการอ่อนลงของค่าเงินเยน ในขณะที่การส่งออกไปยังอาเซียน การค้าขายแดนกับประเทศรอบบ้านสามารถขยายตัวต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยวสดใสนในช่วง 10 เดือนแรก จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึง 26.1 ล้านคน ก่อนได้รับผลกระทบจากปัญหาการเมืองใน 2 เดือนสุดท้าย มีการยกเลิกการจองของลูกค้านักท่องเที่ยวกลุ่มจัดประชุมและนักท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง ตลาดหลักเปลี่ยนมาเป็นจีน อินเดีย รัสเซีย

สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3 ราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง อันเป็นผลมาจากอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่อ่อนแอลงและอุปทานที่เพิ่มขึ้นจากการขุดเจาะน้ำมันจากหินดินดาน (Shale Gas) ของสหรัฐฯ ประกอบกับผลจากแนวทางการดูแลราคาน้ำมันขายปลีกของภาครัฐ รัฐบาลยังคงมาตรการลดค่าครองชีพประชาชนอย่างต่อเนื่อง เช่น รมลล์และลดไฟฟ้า ตรีงราคาน้ำมันดีเซลไว้ที่ไม่เกินลิตรละ 30 บาท เศรษฐกิจมีเสถียรภาพดีโดยรวม อัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำ ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุล ส่วนใหญ่เป็นผลจากการนำเข้าทองคำ และการส่งกลับกำไรและเงินปันผลไปต่างประเทศ ส่วนดุลเงินทุนเคลื่อนย้ายเกินดุลจากการกู้ยืมเงินต่างประเทศของสถาบันรับฝากเงินและการลงทุนโดยตรงของนักลงทุนต่างประเทศ โดยรวมทำให้ดุลการชำระเงินขาดดุล สำหรับระดับเงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูง โดยระดับเงินสำรองฯ ต่อหนี้ระยะสั้นคิดเป็นอัตราส่วนประมาณ 300% สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศตลาดเกิดใหม่ที่อยู่ระดับ 260%

ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนปรน ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.5 มาอยู่ที่ระดับ ร้อยละ 2.25 ต่อปี เนื่องจากเศรษฐกิจโลกฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด และความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมือง สถาบันการเงินยังมีสภาพคล่องสูงและมีการแข่งขันเพื่อปล่อยสินเชื่อ โดยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 11 ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (สัดส่วนร้อยละ 30

ของสินเชืรวม) ขยายตัวร้อยละ 15 เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต

#### ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2556 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับลดลงร้อยละ 6.7 จากสิ้นปี 2555 ปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด นักลงทุนต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิ 194.7 พันล้านบาท ขณะที่ในช่วงเดียวกันของปี 2555 เป็นผู้ซื้อสุทธิ 76.9 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเพราะความคาดหวังถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนเริ่มมีความไม่แน่นอน และธนาคารกลางสหรัฐฯ มีความมั่นใจมากขึ้นกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ก็ส่งสัญญาณในเดือนพฤษภาคม 2556 ว่าจะเริ่มปรับลดขนาดเม็ดเงินกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี แต่ยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0-0.25 นอกจากนี้ยังมีปัจจัยการเมืองภายในประเทศเข้ามากดดัน นักลงทุนเริ่มกังวลต่อสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมือง ขอดการถือครองตราสารหนี้ของนักลงทุนต่างชาติปรับตัวลดลงครั้งแรกในรอบ 3-4 ปีที่ผ่านมา มีเงินไหลออกสุทธิจากตลาดตราสารหนี้ประมาณ 942 ล้านบาท ทำให้มียอดถือครองสุทธิ ณ สิ้นปี 2556 ที่ประมาณ 7.09 แสนล้านบาท ตลาดหลักทรัพย์ไทยมีอัตราเงินปันผลตอบแทนอยู่ในระดับร้อยละ 3.4 สูงมากที่สุดเมื่อเทียบกับประเทศอื่นในเอเชีย ขณะที่อัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิอยู่ในระดับ 14.4 เท่า ที่ไม่สูงมาก เมื่อเทียบกับประเทศมาเลเซีย ฟิลิปปินส์ และ อินโดนีเซีย ซึ่งอยู่ที่ระดับ 17-19 เท่า

#### แนวโน้มปี 2557

เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวดีขึ้นชัดเจน นับตั้งแต่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลกในปี 2551 ธนาคารโลกคาดการณ์ว่าจะเติบโตร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วที่ขยายตัวร้อยละ 2.4 จากการฟื้นตัวทั้งสหรัฐฯ จีน สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น การเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก เป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 4 เนื่องจากภาคการส่งออกของไทยได้ประโยชน์จากเศรษฐกิจโลกที่ดีขึ้น กลับมาขยายตัวในอัตราร้อยละ 5 และเป็นการประเมินบนสมมติฐานที่ว่า จะมีการเลือกตั้งและจัดตั้งรัฐบาลได้ช่วงต้นปี ทำให้การลงทุนภาครัฐมีความต่อเนื่อง ทั้งในด้านการลงทุนภายใต้แผนการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำและแผนการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งมีผลต่อความเชื่อมั่นในการลงทุนภาคเอกชน หากวิกฤตการณ์ทางการเมืองยืดเยื้อและรุนแรง จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น การลงทุน การท่องเที่ยวและการบริโภค การพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาล การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจทั้งระบบบริหารจัดการน้ำ ระบบราง จะเกิดการชะงักงัน ขาดความต่อเนื่อง สูญเสียโอกาสทางเศรษฐกิจในการเป็นศูนย์กลางประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน การไหลออกและการโยกย้ายฐานผลิตของการลงทุนต่างชาติ จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากไม่สามารถทำให้เกิดเสถียรภาพของระบบการเมือง

แนวโน้มเศรษฐกิจสหรัฐที่เริ่มฟื้นตัวเข้มแข็ง ได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของการจ้างงาน การจับจ่ายใช้สอยของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) มีมติที่จะเริ่มทยอยปรับลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) หรือ “มาตรการคิวอี” ที่อาศัยการอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบการเงิน โดยลดวงเงินการซื้อสินทรัพย์จาก 8.5 หมื่นล้านดอลลาร์เป็น 7.5 หมื่นล้านดอลลาร์ต่อเดือน เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 ก่อนจะยุติมาตรการในปลายปี ไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศของสหรัฐ แต่ยังส่งผลกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศอื่นๆ ด้วย โดยเฉพาะประเทศตลาดเกิดใหม่ เนื่องจากในโลกปัจจุบันเศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น การปรับลดขนาดการอัดฉีดสภาพคล่องของมาตรการคิวอี ทำให้สภาพคล่องในประเทศถูกกระทบ กดดันอัตราดอกเบี้ยระยะยาวให้ปรับสูงขึ้น

ตลาดหุ้นไทยยังมีความน่าสนใจสำหรับการลงทุน แม้จะถูกกดดันด้วยปัญหาทางการเมือง ทำให้ตลาดค่อนข้างผันผวน แต่บริษัทจดทะเบียนไทยยังแข็งแกร่ง มีความสามารถในการเติบโตและทำกำไรในระดับสูง ขณะที่พื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศยังมีแนวโน้มการเติบโตได้อีก ในปี 2557 กำไรของบริษัทจดทะเบียนไทยคาดว่าจะเติบโต 12.9% ยังสูงกว่าประเทศเพื่อนบ้านในหลายประเทศ ทั้งประเทศมาเลเซีย ที่คาดว่าจะมีการเติบโตของกำไรอยู่ที่ 6.4% และฟิลิปปินส์ที่ 5.9% แต่ต่ำกว่าประเทศจีนที่มีการเติบโตของกำไรสุทธิ 13.2% และอินโดนีเซีย 14.3%

การรวมกันของของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (เออีซี) ในปลายปี 2558 จะช่วยให้เกิดความเชื่อมโยงทางการค้า การลงทุนมากขึ้น นำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจ และเปิดพื้นที่เศรษฐกิจใหม่ โดยเฉพาะแนวชายแดนและหัวเมืองใหญ่ การที่ไทยอยู่ในจุดศูนย์กลางของภูมิภาค มีความได้เปรียบด้านภูมิศาสตร์ จึงเป็นศูนย์กลางเชื่อมโยงการลงทุนและโลจิสติกส์ สามารถส่งสินค้าไปขายได้กว้างขวาง สามารถใช้เป็นฐานเพื่อเข้าไปลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน นอกจากนี้ยังมีจุดแข็งในเรื่องของอุตสาหกรรมพื้นฐาน ผลิตรชิ้นส่วนป้อนให้กับอุตสาหกรรมต่างๆ ทำให้นักลงทุนไม่ต้องนำเข้าหรือกังวลในเรื่องของวัตถุดิบ การผลิตรชิ้นส่วน และอุตสาหกรรมต่อเนื่องต่างๆ รวมทั้งยังมีตลาดภายในประเทศที่เข้มแข็ง ใช้เป็นฐานผลิตเพื่อการส่งออกได้ดี ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นจุดแข็งที่สามารถดึงดูดนักลงทุนได้ ขณะที่ภาคเอกชนไทยให้ความสำคัญกับการออกไปขยายธุรกิจและลงทุนในประเทศเพื่อนบ้านมากขึ้น

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 มีอัตราการขยายตัวที่ชะลอลงลง เป็นผลจากการที่กำลังซื้อถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถยนต์คันแรก และไม่มียอดค้างจอง สิ้นสุดนโยบายรถคันแรก ตลาดรถยนต์โดยรวมค่อยๆ กลับเข้าสู่ภาวะปกติ จะลดลงอยู่ที่ 1.1 ล้านคัน เทียบกับ 1.3 ล้านคัน ในปี 2556 เนื่องจากมีรถรุ่นใหม่เปิดตัวจำนวนมาก ตั้งแต่ปลายปี 2556 ซึ่งเป็นแรงกระตุ้นให้เกิดการซื้อ สำหรับตลาดรถจักรยานยนต์คาดว่าจะชะลอลงลงเหลือ 1.85 ล้านคัน และเป็นการลดต่ำกว่า 2 ล้านคันเป็นครั้งแรกในรอบ 3 ปี ปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศ อาจจะทำให้คนหันมาให้ความสำคัญกับการทำประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่ง บริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อและอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้ นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2554	%	ปี 2555	%	ปี 2556	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,857.97	94.3	1,970.76	88.1	2,299.89	96.1
รายได้จากการลงทุน	103.40	5.2	255.51	11.4	83.75	3.5
รายได้อื่น	9.80	0.5	10.81	0.5	9.23	0.4
รวมรายได้	1,971.17	100.0	2,237.08	100.0	2,392.87	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 การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่เกิดเพลิงไหม้ที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด กระจก หนักหูดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่เกิดภัยที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล , การประกันอุบัติเหตุเดินทาง , การประกันภัยชดเชยรายได้, 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 ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัย

กับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการของบริษัทสามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2556 ธุรกิจประกันวินาศภัยยังสามารถขยายตัวต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณประมาณ 190,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11 แต่ชะลอตัวลงจากปี 2555 ซึ่งเติบโตถึงร้อยละ 29 เป็นผลจากปริมาณจำหน่ายรถยนต์ใหม่ที่ลดลงจาก 1.4 ล้านคันในปี 2555 เป็น 1.3 ล้านคัน (ข้อมูลจากบริษัทโตโยต้า ประเทศไทย จำกัด) เบี้ยประกันภัยของประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอัคคีภัย ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด ลดลงตามต้นทุนของการประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวเร็วกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรรมสิทธิ์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้น ยังมีศักยภาพอีกมาก โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ยังคงมีอัตราส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น (Motor : Non-Motor = 60 : 40) รายได้ต่อหัวประชากรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนชนชั้นกลางที่คาดว่าจะสูงถึง 70% ในอีก 3 ปีข้างหน้า สะท้อนให้เห็นกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้น ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัย โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ ทั้งน้ำท่วมและแผ่นดินไหว ธุรกิจประกันวินาศภัยยังเผชิญกับภาวะการแข่งขันที่รุนแรงผ่านช่องทางการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การขายประกันผ่านธนาคารพาณิชย์ (Bancassurance) การขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales)

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year) รายการ (Sub Class)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย:ล้านบาท)				
			2553	2554	2555	2556	
1	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	63,683	67,895	82,286	101,410
		1.2	บังคับ (Compulsory)	13,043	13,906	16,842	25,353
			รวม (Total)	76,726	81,801	99,068	126,763
2	อัคคีภัย (Fire)	2	อัคคีภัย (Fire)	8,049	8,042	9,554	11,223
3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	38,307	43,610	58,417	72,727
4	ทะเล (Marine)	4	ทะเล (Marine)	4,626	4,753	5,037	5,501
5	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			127,708	138,206	172,077	216,214

#### 4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

##### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง การกำหนดนโยบายภาพรวม ระดับกลุ่มธุรกิจ (Business Portfolio) ประเภทของผลิตภัณฑ์ อุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ รวมถึงแผนการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการเพิ่มความเสี่ยงของบริษัท เช่น เน้นการเติบโตด้านปริมาณหรือส่วนแบ่งตลาด มากกว่ามูลค่าผลกำไร เพิ่มยอดขายด้วยการแข่งขันตัดราคาเบี้ย ประกันภัยทั้งการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงและต่ำ การขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงแต่กำไรน้อย เพื่อรักษาลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้

##### 2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้อง ค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันพึงจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระดมเงินตามอำนาจอนุมัติ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ล่าช้า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มี กระบวนการรักษาความปลอดภัย การจำกัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับการ อนุมัติเท่านั้น

##### 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพัน

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

##### 4. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

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

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไข การรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ

#### 5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาภาวะที่นักลงทุนกลัวความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้ และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง
- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อและดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ใช้โอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาด ทำการบริหารเชิงรุก (Active Management) มากขึ้น ทำการปรับสัดส่วนการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset Allocation) ที่เน้นการปรับพอร์ตการลงทุน โดยปรับน้ำหนักลงทุนระหว่างสินทรัพย์ และการเลือกตราสารที่ลงทุน (Security Selection) ภายในสินทรัพย์ที่ไปลงทุน เพื่อรองรับแนวโน้มเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญๆ (Event Risk) และการปรับสัดส่วนระยะกลาง (Dynamic Asset Allocation) เพื่อสะท้อนมุมมอง 1-3 ปี โดยปรับพอร์ตให้สอดคล้องกับวัฏจักรเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวและเงินเฟ้อไม่เป็นปัญหา จะเพิ่มน้ำหนักลงทุนในหุ้น

#### 6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญา (Counter Party) โดยเฉพาะฐานะการเงินที่ด้อยลงของคู่สัญญา การผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) เช่น ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer), นายหน้า, ลูกหนี้, ผู้ค้าประกัน, ลูกค้าทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลประกอบการของบริษัทได้ กำหนดการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุนตามเกณฑ์ที่สำนักงานคปภ. กำหนด

## 5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

### 5.1 ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้น  
ข้อมูล ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2556

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	4.96
6. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	6,300,000	4.16
7. น.ส. เจนจิรา อัสวะชนกุล	6,300,000	4.16
8. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	4,390,564	2.90
9. น.ส. รจนา ชีรวาทิยางกูร	4,197,900	2.77
10. นายวิชิต ชินวงศ์วรกุล	4,000,000	2.64

### 5.2 การจัดการ

#### โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- |                             |                                      |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงศิษ  | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ*        |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์        | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ*     |
| 3. นายชลอ เฟื่องอารมย์      | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ* |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์  | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์      | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 6. ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ     | กรรมการ                              |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล   | กรรมการผู้อำนวยการ                   |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์     | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 9. นางสุเทพี อัสวะชนกุล     | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 10. นางสุณีย์ ชีรวาทิยางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท            |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้น อย่างน้อย 1 วัน ล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอก ที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือ จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากจดทะเบียน บริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่ง นานที่สุดนั้น 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 เข้าเป็นกรรมการ แทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุม โดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 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

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- |                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายชโล เพื่ออารมย์         | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์    | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์        | 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 และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว 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
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (คุณสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ



เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกชวัลย์ คงดีศ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	84	1. โรงเรียนนายเรือ	0.04%	-	2544-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ			2544-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		3. Naval Postgraduate School หลักสูตร International Defense Management			2556	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		จากกองทัพเรือสหรัฐ					
		4. วิทยาลัยกองทัพเรือ					
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายมงคล เปาอินทร์	84	นิติศาสตร์บัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.21%	-	2544-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ					2556	รองประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
รองประธานกรรมการ					2544-2556	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2556	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริญศิริ(2000)
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
นายชลอ เพ็ญอารมย์	76	1. ปริญญาตรีรัฐศาสตร์	-	-		ประธานกรรมการตรวจสอบ	ช.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด	
		ม.ฟิลลิปส์ สหรัฐอเมริกา			2551-2555	ประธานกรรมการ	บมจ.โปรเฟสชั่นแนล เวสต์	
		2. ปริญญาโทรัฐศาสตร์					เทคโนโลยี (1999)	
		ม.เซาเทิร์น อิลลินอยส์ สหรัฐอเมริกา				กรรมการติดตามประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจาย	
		3. ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร)					เสียงกิจการ โทรทัศน์และกิจการ	
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ		ม.เบอร์มิงแฮม อังกฤษ					โทรคมนาคมแห่งชาติ	
		4. วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27				กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง	
		5. การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18						แห่งประเทศไทย
		และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ			2555-2556	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)
						-		
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
						-		
						กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
						-		



ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงค์	70	1. ปริญญาตรี พานิชศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2556	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		กรรมการอิสระ						
		กรรมการตรวจสอบ	2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา					
			3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
						-		
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
				-				
				กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)				
				-				
ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	67	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บุรณะ-สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2556	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิทยาลัย	
		กรรมการ	2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ		นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)	2539-2556	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิทยาลัย-ลุ่มน้ำปิง
			3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA			2541-2556	อธิการบดี	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง
						2534-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
						-		
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
				ผู้อำนวยการ โรงเรียนกรุงเทพมหานครปัญชี				
				กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)				
				-				

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการ	55	1.ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2.89%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ-ธนกุล (ก.ร.องก.ค.ผ.อ.)	2535-2556	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2535-2556	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2543-2556	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
					2552-2556	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
					2556	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
					2556	กรรมการรองเลขาธิการ	หอการค้าไทย
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-กรรมการ บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ		
กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)							
-ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย							
-กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย							

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ		
นายวลัย วีรานนท์ กรรมการ	65	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.01%	-	2543-2556	กรรมการรองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์		
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD				ผู้อำนวยการ			
							การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		-
							การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		-
							กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		-
									-
									-
นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการ	54	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ-ชนกุล (กท.ผอ.)	2544-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์		
		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarlenton State University (U.S.A)			2542-2556	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์		
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD			2547-2556	ผอ.ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์		
							การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		-
							การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		-
							กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		-
									-

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุนีย์ ธีรวิทย์ขจร	62	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.01%	พี่สาวนางสุเทพี อัสวะธนกุล (กก.รอกก.ผอ.)	2544-2556	กรรมการและเลขานุการบริษัท	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการ เลขานุการบริษัท		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD			การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมของคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร

ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



เลขานุการบริษัท

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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอ ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับ ระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผล การปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2556 ดังนี้

หน่วย: บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวน ครั้งที่เข้า ประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ย ประชุม	ค่า บำเหน็จ	รวม
1	พลเรือเอกชัชวาลย์ คงดิศ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	240,000	400,000	640,000
2	นายมงคล เป่าอินทร์	กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ	6/6	240,000	300,000	540,000
3	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	6/6	180,000	500,000	680,000
4	นางพิไล เขี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	350,000	530,000
5	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	350,000	530,000
6	ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ	กรรมการ	3/6	-	200,000	200,000
7	นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
8	นางสุเทวี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
9	นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
10	นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	6/6	-	200,000	200,000
รวม				1,020,000	2,900,000	3,920,000

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 26 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน ในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2556 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 56,328,367 บาท

## บุคลากร

ในปี 2556 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 584 คน ผลตอบแทนในรูปแบบเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 248,763,383 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 9,935,931 บาท

## การกำกับดูแลกิจการ

การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2556 บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 4 เมษายน 2556 มีกรรมการ 10 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เช่น พนักงาน, ผู้ถือหุ้น, ลูกค้า, คู่แข่งชั้นทางการค้าและสังคม เนื่องจากทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ

### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการ

เปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 21 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

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 และรับ

การประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร  
ทางบริษัทไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน  
บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2556 ทางบัญชีมีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 1,618,000.-บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 653,000.-บาท
  2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส 375,000.-บาท
  3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 140,000.-บาท
  4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี 340,000.-บาท
  5. ค่าสอบทานการควบคุมภายในเกี่ยวกับการลงทุน 110,000.-บาท
- ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

#### **ความรับผิดชอบต่อสังคม**

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินงานในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ นอกจากนี้ยังนำความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเข้ามาร่วมพิจารณาอีกด้วย เพื่อความเหมาะสมต่อการสร้างนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการต่อไป ดังนี้

- |            |  |
|------------|--|
| วิสัยทัศน์ | เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด                           |
| พันธกิจ    | - พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล                                       |
|            | - พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม |
|            | - พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมชาติ          |

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

### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัทที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามเวลา ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้อง สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียม ทางบริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริต ในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้วางแผนพัฒนานโยบายและการปฏิบัติในด้านการต่อต้านทุจริต รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบป้องกันการทุจริตอย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้นบริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านทุจริตในองค์กรดังนี้

#### 1. นโยบายของการทุจริตคอร์รัปชัน

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

## 2. นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัท ไม่ยอมรับการทุจริตและการให้สินบนทุกรูปแบบ และได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันภายในบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะกรณีใดๆ และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีแผนงานในการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยทั่วกัน

## 3. แนวทางปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน (Code of Conduct)

### การบริจาคเพื่อการกุศล

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

### ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

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

<sup>1</sup> คำนิยาม ของมีค่า คือ สิ่งใดๆ ซึ่งได้มอบให้และเป็นประโยชน์แก่ผู้รับ ซึ่งให้หมายรวมถึงสิ่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- เงินสด หุ่น พันธบัตร บัตรของขวัญ หรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดอื่นๆ
- ของขวัญ หรือสินค้าให้เปล่า (ยกเว้นของขวัญมูลค่าเล็กน้อย มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท ตามวาระโอกาส)
- การเสนองาน หรือบริการ
- ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าอาหาร หรือการเลี้ยงรับรอง
- เงินอุดหนุน เบี้ยเลี้ยง ส่วนลด หรือเงินกู้
- การจัดหาให้แก่ญาติ เพื่อน ผู้ร่วมงาน ของบุคคลใดๆ ให้ถือว่าเป็นการให้ผลประโยชน์โดยสัมพันธ์กับบุคคลนั้นด้วย

### เงินสนับสนุนทางการเงิน

- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นกลางทางการเงิน สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายและการปกครองระบอบประชาธิปไตย บริษัท ไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือทางการเงินแก่พรรคการเมืองใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- บุคลากรของบริษัท มีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ทำให้บริษัทสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนร่วมทางการเมือง
- บริษัทและบุคลากร ไม่บริจาคเงินสนับสนุนทางการเงินให้แก่พรรคการเมือง นักการเมือง ผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมืองใดๆ องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อใช้เป็นแนวทางหนึ่งในการตัดสินใจ

### การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนและเห็นคุณค่าในความเป็นมนุษย์ถือเป็นพื้นฐานการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ โดยร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2556 ได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการศึกษาที่เท่าเทียมกันอย่างทั่วถึง ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศชาติอย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นการศึกษาของกลุ่มผู้พิการทางสายตา โดยการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มคุณภาพด้านการศึกษา ดังนี้

บริจาคและเลี้ยงอาหารกลางวันโรงเรียนธรรมิกวิทยา บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างความเชื่อมโยงระหว่างบริษัทและสังคม รวมถึงการพัฒนาทางด้านจิตใจและทัศนคติของบุคลากรในการเป็นพลเมืองที่ดี สามารถอยู่ร่วมกับผู้คนที่แตกต่างกันในสังคมอย่างสงบสุข นอกเหนือจากการพัฒนาทางศักยภาพการทำงาน บริษัทฯ จึงจัด Walk Rally เมื่อวันที่ 19 พ.ค. และ 14 ก.ค. 2556 โดยทางบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันบริจาคสื่ออุปกรณ์การศึกษา, ชุดยาสามัญประจำบ้าน และเงิน พร้อมทั้งเลี้ยงอาหารกลางวันนักเรียนพิการทางสายตา โรงเรียนธรรมิกวิทยา อ.เขาย้อย จ.เพชรบุรี ภายใต้มูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

โครงการหนังสือเสียง บริษัทได้เข้าร่วมโครงการห้องสมุดเสียงส่งทางสร้างฝันในท้องถิ่นในโลกร่วมกับบริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 ต.ค. 2556 โดยการผลิตหนังสือเสียงเพื่อบริการให้กับผู้พิการทางสายตา ซึ่งเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมด้วยการสร้างจิตอาสาแก่บุคลากรของบริษัท มีบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม 23 คน ได้ส่งมอบไฟล์เสียงดิจิทัลสำหรับผลิตหนังสือเสียงทั้งหมด 20 เรื่อง พร้อมทั้งรวบรวมเงินบริจาคจำนวน 17,415 บาท และอุปกรณ์การศึกษาสำหรับผู้พิการทางสายตา (ไม้ Slate และ Stylus สำหรับเขียนอักษรเบรลล์) ให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

### การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งบริษัทจะต้องดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ทั้งด้าน Technical Knowledge และ Soft Skills รวมทั้งการฝึกอบรมภายในและภายนอกบริษัท นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน บริษัทยังมีนโยบายในการกำหนด

ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยการประเมินผลงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อพนักงานผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ ดังนี้

#### สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- การรักษาพยาบาล  
นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลเพื่อปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานที่อาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่ ทางบริษัทฯ ยังมีเงินค่ารักษาพยาบาลให้พนักงานในกรณีเกิดอุบัติเหตุ
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
บริษัทมีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัท โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน โดยทางบริษัทฯ ได้ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน
- สวัสดิการด้านเงินกู้  
บุคลากรของบริษัทจะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังนี้
  1. เพื่อการรักษาพยาบาล ทั้งตนเอง, บิดาและมารดา
  2. เพื่อการศึกษา
  3. เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

#### การดูแลและพัฒนาพนักงาน

ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัย และการบริการ ปัจจุบันบริษัทกำลังปรับปรุงพัฒนาแผนยุทธศาสตร์พัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อเป็นการวางรากฐานในการพัฒนาได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง ให้พนักงานทุกคนมีเป้าหมายและความเข้าใจร่วมกัน รวมถึงกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานของพนักงานแต่ละคนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท อันนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท ในเบื้องต้นบริษัทจะจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและผลิตภัณฑ์” เพื่อเป็นการปฐมนิเทศ และทำความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงานที่บริษัท สำหรับปี 2556 จัดขึ้นในวันที่ 24 สิงหาคม 2556 นอกจากนี้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรม ในหลักสูตร “ความรู้เบื้องต้นด้านการประกันภัย” โดยมีวิทยากรจากสถาบันประกันภัยไทย มาบรรยายให้ความรู้ หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทยังจัดการอบรมเพิ่มทักษะเฉพาะทาง รวมถึงส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรต่างๆ



โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนาตามวาระโอกาส ในปี 2556 บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 11 ชั่วโมง

#### ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ทางบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่ช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจ ในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือได้ดำเนินการแข่งขันป้องกันและระดมความคิดให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธิสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับประเภทและสาเหตุของเพลิงไหม้ การปฏิบัติตนเมื่อเกิดเหตุเพลิงไหม้ การดับเพลิงเบื้องต้น โดยมีผู้ร่วมฝึกอบรมจำนวน 60 คน ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ มีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธิสารคอยควบคุมดูแล

#### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกันภัย ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัย ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่เข้าใจถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของสังคมไทย และพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย

บริการด้านสินไหมทดแทน บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้บริการโดยรวดเร็วและสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมเป็นไปตามกฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทางบริษัทฯ ได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ ขณะนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 20 สาขา

พัฒนาช่องทางซื้อประกันอย่างหลากหลาย บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย และคุณภาพการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีช่องทางการซื้อประกันหลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก เช่น ผ่านเคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า, เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ [thaivat.com](http://thaivat.com)

### บริการอื่นๆ

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

### การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติด้านพลังงาน และทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงตระหนักในหน้าที่ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดกิจกรรม Walk Rally เพื่อให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะด้านต่างๆ ร่วมกับเพื่อนร่วมงาน ส่วนหนึ่งในกิจกรรมคือการอนุรักษ์พันธุ์พืชและสัตว์ใน โครงการตามพระราชดำริ 2 แห่ง ดังนี้

1. อนุรักษ์ธรรมชาติใน “โครงการอุทยานฯ สีเขียว ด้วยพระบารมี” ในกิจกรรม Walk Rally : the power of TVI รุ่นที่ 1-4 วันที่ 12, 18 พฤษภาคม, 22 มิถุนายน และ 13 กรกฎาคม 2556 พนักงานและบุคลากรของบริษัทได้ร่วม “ปล่อยปู ปลูกปลา” คือ ปล่อยพ่อแม่พันธุ์แม่พันธุ์ปูม้ากลับสู่ทะเล เพื่อให้ปูม้ากลับไปวางไข่ อันเป็นการอนุรักษ์สายพันธุ์ปูม้า และปลุกต้นโกงกาง บริเวณชายเลน เพื่อเป็นส่วนในการอนุบาลพันธุ์สาหร่ายน้ำตมเล็กๆ และเป็นการสร้างระบบนิเวศวิทยาทางป่าชายเลนอีกด้วยใน “โครงการอุทยานฯ สีเขียว ด้วยพระบารมี” ณ อุทยานนานาชาติสิรินธร อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี พร้อมทั้งบริษัทได้มอบประกันอัครสิทธ์ ที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า 150,000,000 บาท แก่มูลนิธิอุทยานนานาชาติสิ่งแวดล้อมสิรินธร
2. อนุรักษ์พันธุ์พืชและสัตว์ ใน โครงการพระราชดำริ “ซังห้วมัน” ในกิจกรรม Walk Rally: the power of TVI รุ่นที่ 3 พนักงานและบุคลากรของบริษัทได้ร่วมปล่อยพันธุ์ปลาลงอ่างเก็บน้ำหนองเสือ และปลุกต้นไม้เพื่อการอนุรักษ์ธรรมชาติ อ.ท่ายาง จ.เพชรบุรี ในวันที่ 23 มิถุนายน 2556

### การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและการลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อทางสังคมมากขึ้น ในปี 2556 บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาสังคมและชุมชนดังนี้

#### ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะกรรมการดำเนินงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2553-2557)

โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของ การเสริมสร้างความเชื่อมั่น ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมมีส่วนในความมั่นคงของคุณภาพชีวิตของประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ บริษัทได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสถานะสังคมและเศรษฐกิจ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยในปี 2556 ได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิซในโครงการ All Insurance ที่เน้นจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (Microinsurance) ที่เน้นการเข้าถึงการประกันของประชาชน โดยขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิซซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย โดยกำหนดเบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท
2. ประกันภัยข้าวในปีการผลิต 2556 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็น 1 ใน 2 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัยในโครงการรับประกันภัยข้าวร่วมกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2555 เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 6 ภัย ประกอบด้วย อุทกภัย, ฝนทิ้งช่วง, ลมพายุ, อากาศหนาว, ลูกเห็บ และอัคคีภัย 1,111 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด 555 บาทต่อไร่ โครงการมีเป้าหมายพื้นที่เอาประกันภัยทั่วประเทศ 1.5 ล้านไร่ ประกันภัยข้าวประจำปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง
3. ประกันข้าวโพดเลี้ยงสัตว์โดยใช้ดัชนีน้ำฝนและดัชนีความแห้งแล้ง สำหรับรายย่อยเช่นเดียวกับการรับประกันภัยข้าวในปี บริษัทได้เข้าร่วมโครงการรับประกันภัยพืชผลทางการเกษตรกับรัฐบาล ด้วยวัตถุประสงค์ในการสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยแล้งที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลผลิต โดยใช้เกณฑ์ดัชนีน้ำฝนและดัชนีความแห้งแล้งจากผลวิจัยทางวิชาการเกษตร โดยบริษัทมีส่วนการรับประกันภัย 37.5% โดยทั้งโครงการมีพื้นที่เอาประกันทั้งหมด 9,017 ไร่
4. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมให้การรับประกันในโครงการ “กรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยกรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ ให้ความคุ้มครอง 1 ปี เบี้ยประกันเพียง 200 บาท สำหรับผู้มีอายุ 20-60 ปี เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาถูก

#### การณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุบนท้องถนน

ทางบริษัทฯ ได้มีส่วนในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการร่วมรณรงค์ทำให้เกิดความปลอดภัยบนท้องถนน ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทคือ การประกันภัยรถยนต์ เป็นการส่งเสริมความปลอดภัย

และลดความเสียหายจากอุบัติเหตุบนท้องถนนแก่ชุมชน กระตุ้นให้คนในสังคมมีวินัยและมั่นคงในการดำเนินชีวิต บริษัทร่วมกับ คปภ. สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมสหมิตรการช่อมรณงค์แห่งประเทศไทย ในการสนับสนุนกิจกรรมรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2557 ผ่านกิจกรรมรณรงค์สวมหมวกนิรภัยให้ผู้โดยสาร ด้วยการแจกหมวกทรงใบ (ช่วยป้องกันสิ่งสกปรกจากหมวกกันน็อก) ร่วมกับบริษัทกลางคุ้มครองประกันภัย ให้กับพนักงานและชุมชนรอบๆ บริษัท เพื่อกระตุ้นให้ผู้ขับขี่มีวินัยและใส่ใจในการสวมหมวกกันน็อกมากขึ้น โดยทางบริษัทฯ ได้ออกแจกหมวกทรงใบจำนวน 400 ใบ บริเวณหน้าชอยบุญอยู่ และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด (ปปส.) ในวันที่ 25 ธันวาคม 2556

#### การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- การสนับสนุนด้านการศึกษา  
ทางบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาว่าเป็นการสร้างบุคลากรซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติ และเป็นสร้างบุคลากรด้านการประกันภัย จึงได้มอบทุนการศึกษาให้นักศึกษาที่มีผลการเรียนดี ซึ่งได้รับการพิจารณาคัดเลือก คือ นางสาวเทวิกา รัตนถาวร สาขาวิชาการประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง จำนวน 13,000 บาท เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2556
- ด้านสังคมและชุมชน  
บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2556 ดังนี้
  - ร่วมบริจาคเงินโดยพระราชกุศล สมทบทุนมูลนิธิสายใจไทยฯ ใน “วันสายใจไทย ประจำปี 2556”
  - ร่วมสนับสนุนการจัดงาน “มหกรรม ๘ ปี สายใยรักแห่งครอบครัว” ร่วมกับกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงแรงงาน
  - มอบเงินสนับสนุนจำนวน 115,000 บาท ให้กับกองทัพเรือ ในพิธีมอบเงินสนับสนุนในโครงการ “ประกันภัยร่วมใจเสื่อเกราะกันภัยสู่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้” ณ ห้องรับรองกองบัญชาการกองทัพเรือ โดยมี พล.ร.อ.สุรศักดิ์ หุ่นรัมย์ย์ ผู้บัญชาการทหารเรือ เป็นประธานในพิธีรับมอบ
  - บริจาคเงินสนับสนุนเพื่อหาทุนซื้อเครื่องมือแพทย์ ให้โรงพยาบาลทหารผ่านศึก
  - บริจาคเงินเพื่อสมทบทุน สวัสดิการทหารที่ปฏิบัติราชการสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ให้กับกรมสวัสดิการทหารเรือ ใน กิจกรรมเดิน-วิ่งการกุศล
  - บริจาคสมทบทุน สมาคมเยอรมันช่วยเหลือผู้ตกทุกข์ได้ยาก
  - บริจาคสมทบทุน ศิริราชมูลนิธิ
- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม  
บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2556 ดังนี้
  - ร่วมเป็น “เจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อสมทบทุนก่อสร้างอุโบสถ วัดปรังหมุ่นอก จ. พัทลุง” เป็นเงิน กับ กลุ่มงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานพื้นที่ 3 กระทรวงแรงงาน
  - ร่วมสนับสนุน “สลากการกุศลกองทุนมารีย์สมภพ” ซึ่งจัดโดยโรงพยาบาลเซนต์แมรี่
  - บริจาคเพื่อการกุศลให้สำนักปฏิบัติธรรมเวฬุวัน สังกัดวัดเขารักษ์ อ.ห้วยกระเจา จ.กาญจนบุรี
  - ร่วมอนุโมทนาถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ณ พระอารามหลวงวัดพระสิงห์ จ.เชียงใหม่

- ทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี กับ บริษัท ซีเอชอินดัสตรี จำกัด ณ วัดโคกผางด บูริรัมย์
- ร่วมทอดกฐินปี 2556 ณ วัดราษฎร์นิยมธรรม ชลบุรี
- ร่วมถวายพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556 ณ วัดบูรณศิริมาตยาราม ในวันเสาร์ที่ 9 พฤศจิกายน 2556 กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ร่วมเป็นเจ้าภาพผ้าพระกฐิน กรุงเทพ-น่าน ณ วัดตาลชุม จ.น่าน
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี เพื่อจัดซื้อที่ดิน สร้างวัดสวนป่าบุญฤทธิ
- ร่วมทอดกฐิน ณ วัดบ้านทุ่งเสรี หัวหมาก กรุงเทพฯ
- บริจาคเพื่อบูรณะศาลา วัด ศาลาลอย ชัยภูมิ และ สร้างอุโบสถ วัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- บริจาคบำเพ็ญกุศล สวดพระอภิธรรมศพ เจ้าประคุณสมเด็จพระพุฒาจารย์ วัดสระเกศ
- สนับสนุนการกุศล การแข่งขัน RBSC Rugby 7s 2013 (The Royal Bangkok Sports Club)
- สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศล วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ประจำปี 2556

#### การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างการจัดองค์กร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานระดับต่างๆ อย่างชัดเจน มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติและสั่งการเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดระเบียบ คำสั่ง วิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นแนวทางการปฏิบัติภายในและแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้ทราบทั่วกัน
3. กำหนดนโยบาย แผนงาน งบประมาณ ประเมินการผลดำเนินงาน เพื่อให้เป็นแนวทางการบริหาร และควบคุมให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด
4. กำหนดนโยบายบริหารงานบุคคล โดยคลุมถึงการสรรหาบุคลากร การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนขั้นเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความชัดเจนและเป็นธรรม
5. ระบบเทคโนโลยีข้อมูล บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบเทคโนโลยีข้อมูล จึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัย และพัฒนาระบบข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพียงพอต่อการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อนำส่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบเป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบใน 2542

6. รายการระหว่างกัน  
ไม่มี

7. งบการเงิน  
ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2556

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

(เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2557

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555	
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	237,827,679	342,868,223	482,581,829
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		10,788,487	7,370,794	6,679,318
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	386,651,191	398,869,904	311,032,355
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9	523,448,178	802,436,596	689,617,277
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>				
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>				
เงินลงทุนเพื่อค้า	10.1	331,925,690	276,172,111	186,133,716
เงินลงทุนเพื่อขาย	10.2	911,092,342	875,196,855	801,144,996
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	10.3	1,157,394,020	884,655,306	484,139,678
เงินลงทุนทั่วไป	10.4	4,385,730	4,385,730	4,385,730
เงินให้กู้ยืม	11	11,202,621	11,078,076	13,797,518
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	222,992,421	218,997,346	227,889,608
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	9,573,614	10,599,663	11,701,108
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	14	79,446,064	68,918,809	60,904,219
สินทรัพย์อื่น	15	392,293,128	294,148,514	275,121,624
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,279,021,165</b>	<b>4,195,697,927</b>	<b>3,555,128,976</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	582,516	6,610,048	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16 363,770,948	342,922,492	118,107,678
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	17 989,553,700	974,700,956	1,254,479,750
สำรองเบี้ยประกันภัย	18 1,416,400,738	1,346,713,388	1,001,337,243
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	19 115,738,211	127,039,236	90,507,471
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14 16,313,428	41,124,280	20,346,640
หนี้สินอื่น	20 455,098,121	399,789,295	306,269,848
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,357,457,662</b>	<b>3,238,899,695</b>	<b>2,791,048,630</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	151,500,000	151,500,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	151,500,000	151,500,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	163,800,007	163,800,007	163,800,007
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	22 20,000,000	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	521,009,786	487,289,324	347,393,778
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	65,253,710	134,208,901	81,386,561
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>921,563,503</b>	<b>956,798,232</b>	<b>764,080,346</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,279,021,165</b>	<b>4,195,697,927</b>	<b>3,555,128,976</b>
	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
(หน่วย: บาท)			
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	23	2,102,158,019	1,765,234,808
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	197,734,978	205,524,476
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,299,892,997</b>	<b>1,970,759,284</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	23	1,294,225,126	1,098,311,246
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	23	496,726,608	467,571,476
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	23	135,545,304	133,993,946
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	23, 27	11,376,185	9,528,613
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23, 24	320,233,148	308,969,578
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>		<b>2,258,106,371</b>	<b>2,018,374,859</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย</b>		<b>41,786,626</b>	<b>(47,615,575)</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		109,044,361	102,103,400
กำไรจากเงินลงทุน		92,264,588	112,174,665
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(117,555,085)	41,227,221
รายได้อื่น		9,228,695	10,816,731
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>		<b>134,769,185</b>	<b>218,706,442</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(7,724,563)	(7,026,659)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	30	(7,224,563)	(6,526,659)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		(928,668)	(777,846)
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>		<b>118,891,391</b>	<b>204,375,278</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	(20,026,574)	(41,754,732)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>98,864,817</b>	<b>162,620,546</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(86,193,989)	66,027,925
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		17,238,798	(13,205,585)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<u>(68,955,191)</u>	<u>52,822,340</u>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<u>29,909,626</u>	<u>215,442,886</u>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	26		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับปี		<u>0.65</u>	<u>1.07</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,948,392,644	2,572,001,852
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(30,204,686)	(91,895,721)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,396,777,041)	(1,344,574,536)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(39,080,679)	(27,848,385)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(518,926,102)	(453,147,183)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(54,109,274)	(50,619,197)
ดอกเบี้ยรับ	39,400,640	36,070,032
เงินปันผลรับ	65,724,808	65,530,643
รายได้จากการลงทุนอื่น	5,021,400	4,174,730
รายได้อื่น	4,707,436	6,447,651
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(437,062,140)	(326,175,893)
ภาษีเงินได้	(43,217,554)	(21,956,881)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>543,869,452</b>	<b>368,007,112</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,758,924,652	1,266,866,716
เงินให้กู้ยืม	4,320,183	4,904,442
เงินฝากสถาบันการเงิน	674,483,178	278,660,028
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	127,587	476,729
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>2,437,855,600</b>	<b>1,550,907,915</b>
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,984,563,334)	(1,331,327,235)
เงินให้กู้ยืม	(4,370,000)	(2,185,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(999,992,178)	(677,656,334)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32,695,729)	(24,735,064)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(3,021,621,241)</b>	<b>(2,035,903,633)</b>
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(583,765,641)</b>	<b>(484,995,718)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(65,144,355)	(22,725,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(65,144,355)	(22,725,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(105,040,544)	(139,713,606)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	342,868,223	482,581,829
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 7)	237,827,679	342,868,223
	-	-

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายงานไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

ในหลักทรัพย์เพื่อขาย- สุทธิจากภาษีเงินได้

(68,955,191)	52,822,340
--------------	------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	
			กำไรสะสม		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
			จัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 - ตามที่รายงานไว้เดิม</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	286,489,559	101,733,201	723,522,767
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	60,904,219	(20,346,640)	40,557,579
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 - หลังการปรับปรุง</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	347,393,778	81,386,561	764,080,346
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	(22,725,000)	-	(22,725,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี- ปรับปรุงใหม่	-	-	-	162,620,546	52,822,340	215,442,886
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - หลังการปรับปรุง</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	487,289,324	134,208,901	956,798,232
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	425,942,570	167,761,126	929,003,703
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	61,346,754	(33,552,225)	27,794,529
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - หลังการปรับปรุง</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	487,289,324	134,208,901	956,798,232
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	(65,144,355)	-	(65,144,355)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	98,864,817	(68,955,191)	29,909,626
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>	151,500,000	163,800,007	20,000,000	521,009,786	65,253,710	921,563,503

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

##### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

##### 1.2 ผลกระทบจากมหาอุทกภัย

ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	สำรองสินไหม		
	ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ทดแทนส่วน ที่เรียกคืน จากการเอา ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหม ทดแทนสุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	124	-	124
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	431	(195)	236
รวม	555	(195)	360
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(127)
ส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of loss ที่ได้รับแล้ว			(156)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			77
หัก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2554			(106)
บวก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2555 - ปรับลด			27
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ - งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2556			(2)

บริษัทฯ ได้ประมาณการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อ โดยอ้างอิงจากเอกสารหลักฐานและรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

### (ก) มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

#### มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษี และรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในงวดปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าบริษัทฯ รับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาโดยตลอด ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

#### (ข) มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

มาตรฐานการบัญชี		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนอของบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน บริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา เช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุง สภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการ บัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทาง การเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อ รุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย ซึ่งอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ และยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

#### 4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากบริษัทฯ นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	79,446,064	68,918,809	60,904,219
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	16,313,428	41,124,280	20,346,640
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	79,446,064	61,346,754	60,904,219
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง	16,313,428	33,552,225	20,346,640
			(หน่วย: บาท)
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2555
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลง		18,099,310	442,535
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น		0.12	0.00
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เพื่อขายลดลง		17,238,798	13,205,585

## 5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การรับรู้รายได้

#### (ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

#### (ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

#### (ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

#### (จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

### (ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

### (ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

### (ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น(ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

## 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 5.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์ห่าอายุหนี้และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### 5.5 สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- (ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อก่อนวันเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

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



## 5.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 5.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

## 5.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	-	3 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

## 5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

#### 5.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 5.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

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

#### 5.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

##### (ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯ บันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่

อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา

กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง

คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

การประกันภัยอื่น

- วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณ โดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรอง เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่ สิ้นสุดในงบการเงิน

### 5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรง ตลอดอายุของสัญญาเช่า

### 5.14 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 5.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

#### 5.16 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

#### 5.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาวะผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 5.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

### สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้/เงินให้กู้ยืม/เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมและเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

## สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

## สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น



## ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราการและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการ ประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้ แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
เงินสด	3,591,032	1,662,515
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	121,910,955	148,660,098
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	980,922,824	735,633,741
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,106,424,811	885,956,354
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา		
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	(850,559,132)	(515,670,131)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(18,038,000)	(27,418,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	237,827,679	342,868,223

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินลงทุนระยะสั้น มีอัตราดอกเบี้ยระหว่าง ร้อยละ 0.50 ถึง 3.30 ต่อปี (2555: ร้อยละ 0.50 ถึง 3.45 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 18.0 ล้านบาท ไปวางค้ำประกัน วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรมที่ผู้เอาประกันที่ เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ เป็นผู้ต้องหา วางค้ำประกันการใช้ตัวประกันและเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้ ในนามบริษัทฯ (2555: 27.4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ไม่มีรายการเงินฝากธนาคารที่วางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกัน ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (2555: 14.0 ล้านบาท)

## 8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2556			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,162,122	316,082,887	107,965	319,352,974
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	428,813	40,867,530	-	41,296,343
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	114,276	12,900,478	-	13,014,754
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	198,300	5,000,768	103,072	5,302,140
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	244,140	7,391,779	-	7,635,919
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	217,352	3,658,458	49,062	3,924,872
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,365,003	385,901,900	260,099	390,527,002
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(217,352)	(3,658,459)	-	(3,875,811)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	4,147,651	382,243,441	260,099	386,651,191

(หน่วย: บาท)

	2555			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,102,646	325,587,806	110,401	328,800,853
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	518,876	45,517,164	-	46,036,040
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	224,669	12,211,276	8,032	12,443,977
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	148,521	3,346,267	-	3,494,788
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	959,236	7,079,643	6,305	8,045,184
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	60,576	5,086,450	49,062	5,196,088
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5,014,524	398,828,606	173,800	404,016,930
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(60,576)	(5,086,450)	-	(5,147,026)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	4,953,948	393,742,156	173,800	398,869,904

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

9. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	17,353,089	104,173,512
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	506,095,089	698,263,084
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	523,448,178	802,436,596

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รวมสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อของอุทกภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนเงินประมาณ 127 ล้านบาท (2555: 257 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,041,121	78,834,852
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	13,741,631	23,527,953
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	570,337	-
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	-	1,810,707
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	17,353,089	104,173,512

## 10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 10.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

					(หน่วย: บาท)
					31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
(หน่วย: บาท)					
31 ธันวาคม 2555					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
(หน่วย: บาท)					
1 มกราคม 2555					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
(หน่วย: บาท)					
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นทุน	411,615,664	11,316,319	(92,548,315)	330,383,668	7.72
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	4,837	1,537,185	-	1,542,022	0.04
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อค้า</b>	<b>411,620,501</b>	<b>12,853,504</b>	<b>(92,548,315)</b>	<b>331,925,690</b>	<b>7.76</b>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นทุน	238,299,411	36,905,194	(3,723,536)	271,481,069	6.47
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	12,427	4,678,615	-	4,691,042	0.11
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อค้า</b>	<b>238,311,838</b>	<b>41,583,809</b>	<b>(3,723,536)</b>	<b>276,172,111</b>	<b>6.58</b>
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นทุน	189,500,664	4,899,502	(8,266,450)	186,133,716	5.24
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อค้า</b>	<b>189,500,664</b>	<b>4,899,502</b>	<b>(8,266,450)</b>	<b>186,133,716</b>	<b>5.24</b>

## 10.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)					
31 ธันวาคม 2556					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	80,162,222	525,294	-	80,687,516	1.89
หุ้นทุน	55,527,125	74,720,107	(758,646)	129,488,586	3.03
หน่วยลงทุน	679,250,281	53,041,193	(53,324,652)	678,966,822	15.87
อื่น ๆ	14,780,896	7,363,841	-	22,144,737	0.52
รวม	829,720,524	135,650,435	(54,083,298)	911,287,661	21.31
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	829,525,205	135,650,435	(54,083,298)	911,092,342	21.31
(หน่วย: บาท)					
31 ธันวาคม 2555					
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	40,701,590	1,158,936	-	41,860,526	1.00
หุ้นทุน	61,281,594	84,862,613	(151,206)	145,993,001	3.48
หน่วยลงทุน	590,866,967	80,227,839	(11,977,212)	659,117,594	15.71
อื่น ๆ	14,780,896	13,640,157	-	28,421,053	0.68
รวม	707,631,047	179,889,545	(12,128,418)	875,392,174	20.87
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	707,435,728	179,889,545	(12,128,418)	875,196,855	20.87

(หน่วย: บาท)

1 มกราคม 2555

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่		มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
		เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง		
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	124,409,807	2,089,653	(62,350)	126,437,110	3.56
หุ้นทุน	87,316,596	83,274,721	(856,543)	169,734,774	4.77
หน่วยลงทุน	473,099,815	29,850,974	(25,492,884)	477,457,905	13.43
อื่น ๆ	14,780,896	12,929,630	-	27,710,526	0.78
รวม	699,607,114	128,144,978	(26,411,777)	801,340,315	22.54
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.01)
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	699,411,795	128,144,978	(26,411,777)	801,144,996	22.53

**10.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด**

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2556

	ราคาทุน/ราคาทุน		ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
	ตัดจำหน่าย		
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>			
พันธบัตรรัฐบาลไทย		272,226,888	6.36
สลากออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ		25,000,000	0.58
รวม		297,226,888	6.94
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>			
หุ้นกู้		841,000	0.02
รวม		841,000	0.02
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า		(841,000)	(0.02)
รวม		-	-
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>			
เงินฝากธนาคารพาณิชย์		860,167,132	20.10
รวม		860,167,132	20.10
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบ กำหนดสุทธิ		1,157,394,020	27.04

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2555

	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>		
พันธบัตรรัฐบาลไทย	259,777,175	6.19
รวม	259,777,175	6.19
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>		
ตั๋วแลกเงิน	90,000,000	2.15
หุ้นกู้	841,000	0.02
รวม	90,841,000	2.17
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	(0.02)
รวม	90,000,000	2.15
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	534,878,131	12.75
รวม	534,878,131	12.75
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบ กำหนดสุทธิ</b>	<b>884,655,306</b>	<b>21.09</b>

(หน่วย: บาท)

	1 มกราคม 2555	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>		
พันธบัตรรัฐบาลไทย	349,228,983	9.82
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,000	-
รวม	349,328,983	9.82
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>		
หุ้นกู้	841,000	0.02
รวม	841,000	0.02
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	(0.02)
รวม	-	-
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	134,810,695	3.79
รวม	134,810,695	3.79
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ</b>	<b>484,139,678</b>	<b>13.61</b>

#### 10.4 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		1 มกราคม 2555	
	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ต่อ สินทรัพย์รวม
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ</b>						
ของตลาดในประเทศ	4,690,535	0.11	4,690,535	0.11	4,690,535	0.13
รวม	4,690,535	0.11	4,690,535	0.11	4,690,535	0.13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(304,805)	(0.01)	(304,805)	(0.01)	(304,805)	(0.01)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ</b>	<b>4,385,730</b>	<b>0.10</b>	<b>4,385,730</b>	<b>0.10</b>	<b>4,385,730</b>	<b>0.12</b>



## 10.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2555

	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	-	93,940	40,607,650	-	40,701,590
รวม	-	93,940	40,607,650	-	40,701,590
บวก: ค่าไถ่ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	1,158,936	-	1,158,936
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	-	93,940	41,766,586	-	41,860,526
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาล ไทย	-	149,847,310	109,929,865	-	259,777,175
รวม	-	149,847,310	109,929,865	-	259,777,175
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
ตัวแลกเปลี่ยน	-	90,000,000	-	-	90,000,000
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	90,000,000	-	-	90,841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	90,000,000	-	-	90,000,000
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	534,878,131	-	-	534,878,131
รวม	-	534,878,131	-	-	534,878,131
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	-	774,725,441	109,929,865	-	884,655,306

(หน่วย: บาท)

	1 มกราคม 2555				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
รวม	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	371,920	1,655,383	-	2,027,303
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	-	83,898,171	42,538,939	-	126,437,110
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาล ไทย	100,000	219,068,631	130,060,352	-	349,228,983
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,000	-	-	-	100,000
รวม	200,000	219,068,631	130,060,352	-	349,328,983
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	110,730,695	24,080,000	-	134,810,695
รวม	-	110,730,695	24,080,000	-	134,810,695
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	200,000	329,799,326	154,140,352	-	484,139,678

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 9.6 ล้านบาท (2555: 19.2 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักทรัพย์ในการยื่นประกันกรณีที่อยู่อาประกันที่ผู้ซบซึ้งรถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหาและเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารฯออกให้ในนามบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 1.8 ล้านบาท (2555: 4.8 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันซึ่งเกี่ยวข้องกับปฏิบัติการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 และ 29

## 11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แยกตามอายุหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2555						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่น ๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,326,021	-	1,752,055	-	11,078,076	-	11,078,076
เกินกว่ากำหนดชำระ							
มากกว่า 12 เดือน	3,275,819	1,556,902	-	-	3,275,819	1,556,902	4,832,721
รวม	12,601,840	1,556,902	1,752,055	-	14,353,895	1,556,902	15,910,797
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,275,819)	(1,137,895)	-	-	(3,275,819)	(1,137,895)	(4,413,714)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9,326,021	419,007	1,752,055	-	11,078,076	419,007	11,497,083

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง 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 ของราคาประเมินที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
เงินกู้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	บุคคลและ/หรือหลักทรัพย์	- ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่อยู่อาศัย

## หลักเกณฑ์ทั่วไป

- พนักงานผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันต้องมีอายุงาน 1 ปีขึ้นไป ผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องไม่มีภาระการกู้ และการเป็นผู้ค้ำประกันให้กับพนักงานรายอื่นอยู่
- อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี กู้ต่อเนื้อครั้งที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื้อครั้งที่ 2 ต่อปี การกู้ต่อเนื่องหมายถึงการเพิ่มวงเงินกู้ และการกู้ใหม่ที่มีระยะเวลาห่างกันไม่เกิน 1 ปีจากการกู้ครั้งก่อน
- กรณีผู้กู้พ้นสภาพการเป็นพนักงานต้องชำระหนี้ทั้งหมดทันที ถ้าไม่สามารถชำระได้ให้ผ่อนด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี

## 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
(หน่วย: บาท)						
<b>ราคาทุน</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	134,682,780	160,690,786	87,916,778	89,820,393	74,533,909	547,644,646
ซื้อเพิ่ม	8,054,000	1,946,000	1,861,110	5,570,674	7,303,280	24,735,064
จำหน่าย	-	-	(6,917)	(174,067)	(2,695,000)	(2,875,984)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	142,736,780	162,636,786	89,770,971	95,217,000	79,142,189	569,503,726
ซื้อเพิ่ม	1,878,000	3,622,000	6,383,032	11,049,457	9,763,240	32,695,729
จำหน่าย	-	-	(32,506)	(4,925,319)	(4,592,564)	(9,550,389)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	144,614,780	166,258,786	96,121,497	101,341,138	84,312,865	592,649,066
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	132,858,389	78,082,038	69,961,625	38,852,986	319,755,038
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	6,746,595	4,413,823	9,918,250	12,071,929	33,150,597
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(6,917)	(150,588)	(2,241,750)	(2,399,255)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	139,604,984	82,488,944	79,729,287	48,683,165	350,506,380
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,835,894	4,643,354	8,898,696	12,195,122	28,573,066
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(32,505)	(4,910,845)	(4,479,451)	(9,422,801)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	142,440,878	87,099,793	83,717,138	56,398,836	369,656,645
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	142,736,780	23,031,802	7,282,027	15,487,713	30,459,024	218,997,346
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	144,614,780	23,817,908	9,021,704	17,624,000	27,914,029	222,992,421
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>						
2555						33,150,597
2556						28,573,066

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งาน อยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 281.9 ล้านบาท (2555: 246.0 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์

	(หน่วย: บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
ราคาทุน	41,413,225
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(31,839,611)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	<u>9,573,614</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
ราคาทุน	40,660,225
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(30,060,562)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	<u>10,599,663</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต้นปี	10,599,663	11,701,108
ซื้อเพิ่ม	753,000	767,460
หัก: ค่าตัดจำหน่าย	(1,779,049)	(1,868,905)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีปลายปี	<u>9,573,614</u>	<u>10,599,663</u>

#### 14. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	38,125,884	28,752,396
รายการปรับปรุงปีก่อน	-	13,444,871
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(18,099,310)	(442,535)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>20,026,574</b>	<b>41,754,732</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จาก</b>		
การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	17,238,798	13,205,585

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	118,891,391	204,375,278
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	23%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	23,778,278	47,006,314
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	13,444,871
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(3,751,704)	(18,762,834)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้หรือตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	66,381
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	20,026,574	41,754,732

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7,047,212	5,491,552	7,159,277
สำรองเบี้ยประกันภัย	39,349,641	46,463,117	31,496,819
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้			
รายงานให้บริษัททราบ (IBNR)	4,214,144	4,719,757	11,485,281
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน			
หลักทรัพย์เพื่อค้า	15,938,962	-	673,387
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	12,896,105	12,244,383	10,089,455
รวม	79,446,064	68,918,809	60,904,219
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	7,572,055	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน			
หลักทรัพย์เพื่อขาย	16,313,428	33,552,225	20,346,640
รวม	16,313,428	41,124,280	20,346,640
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	63,132,636	27,794,529	40,557,579



15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
		(จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	37,251,543	28,085,290	21,418,417
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	8,430,000	8,210,000	9,281,130
ค่าสินไหมค้ำรับจากคูกรณี - สุทธิ	216,809,906	143,163,157	133,366,784
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	91,684,154	76,373,704	49,683,952
ลูกหนี้ค่าหุ้น	712,580	-	6,342,249
อื่น ๆ	37,404,945	38,316,363	55,029,092
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>392,293,128</u>	<u>294,148,514</u>	<u>275,121,624</u>

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	91,376,003	59,654,120
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	272,394,945	283,268,372
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>363,770,948</u>	<u>342,922,492</u>

17. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	974,700,956	1,254,479,750
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,646,097,225	1,364,288,635
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,631,244,481)	(1,644,067,429)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>989,553,700</u>	<u>974,700,956</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 124.7 ล้านบาท และ 192.1 ล้านบาท ตามลำดับ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของอุทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนประมาณ 124 ล้านบาท (2555: 240 ล้านบาท)

## 18. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

### 18.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	1,346,713,388	1,001,337,243
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	2,892,434,456	2,618,900,252
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,822,747,106)	(2,273,524,107)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,416,400,738</u>	<u>1,346,713,388</u>

### 18.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	1,028,096,772	781,447,898
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,568,388,483	1,436,698,958
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,667,822,212)	(1,190,050,084)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>928,663,043</u>	<u>1,028,096,772</u>

## 19. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	51,257,686	65,817,323
สำรองผลประโยชน์ระยะยาว	64,480,525	61,221,913
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	<u>115,738,211</u>	<u>127,039,236</u>

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	61,221,913	50,447,277
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,338,309	3,677,156
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,448,877	2,031,994
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,301,000)	(618,000)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,227,574)	5,683,486
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	64,480,525	61,221,913

(หน่วย: บาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,338,309	3,677,156
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,448,877	2,031,994
ผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	(2,227,574)	5,683,486
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	4,559,612	11,392,636

(หน่วย: บาท)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2556	2555
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.4	4.0
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 - 12.0	0.0 - 12.0

จำนวนเงินภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์และภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสพการณ์ สำหรับปีปัจจุบันและสองปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	จำนวนภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	จำนวนภาระผูกพันที่ถูก ปรับปรุงจากผลของ ประสพการณ์
ปี 2556	64,480,525	157,491
ปี 2555	61,221,913	7,093,644
ปี 2554	50,447,277	-

## 20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ค่าบำเหน็จค้างจ่าย	75,742,494	89,338,308
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	198,351,733	153,360,499
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย	42,895,537	67,626,647
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	21,390,672	3,468,920
อื่น ๆ	116,717,685	85,994,921
รวมหนี้สินอื่น	<u>455,098,121</u>	<u>399,789,295</u>

## 21. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)		
	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 4 เมษายน 2556	65,144,355	0.43
เงินปันผลประจำปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2555	22,725,000	0.15

## 22. สำรองตามกฎหมาย

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

## 23. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัย		ประกันภัย	ประกันภัย	
		ทางทะเลและ	ประกันภัยรถ		อุบัติเหตุ	ประกันภัย
		ขนส่ง		ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ดอื่น	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	169,403,605	10,228,885	2,306,419,267	21,274,393	385,108,306	2,892,434,456
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(120,738,910)	(2,229,987)	(358,785,520)	(12,507,460)	(191,553,155)	(685,815,032)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	48,664,695	7,998,898	1,947,633,747	8,766,933	193,555,151	2,206,619,424
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่						
ยังไม่ถือเป็นรายได้	(11,676,204)	(101,212)	(78,188,972)	290,310	(14,785,327)	(104,461,405)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	36,988,491	7,897,686	1,869,444,775	9,057,243	178,769,824	2,102,158,019
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,657,205	147,871	114,459,068	1,598,134	41,872,700	197,734,978
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>76,645,696</b>	<b>8,045,557</b>	<b>1,983,903,843</b>	<b>10,655,377</b>	<b>220,642,524</b>	<b>2,299,892,997</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน						
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,643,821	83,226	1,163,684,389	7,597,998	118,215,692	1,294,225,126
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,550,276	963,227	405,774,523	535,745	58,902,837	496,726,608
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,543,262	326,350	106,733,116	678,839	22,263,737	135,545,304
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	11,376,185	-	-	11,376,185
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	40,737,359	1,372,803	1,687,568,213	8,812,582	199,382,266	1,937,873,223
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						320,233,148
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						<b>2,258,106,371</b>

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันภัย ทางทะเลและ			ประกันภัย อุบัติเหตุ		รวม
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ส่วนบุคคล	ประกันภัย เบ็ดเตล็ดอื่น	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	165,624,239	9,435,422	2,092,423,521	17,729,014	333,688,056	2,618,900,252
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(142,360,732)	(1,941,165)	(430,355,393)	(10,548,567)	(177,146,932)	(762,352,789)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	23,263,507	7,494,257	1,662,068,128	7,180,447	156,541,124	1,856,547,463
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่						
ยังไม่ถือเป็นรายได้	23,470,540	(358,191)	(106,937,511)	(402,852)	(7,084,641)	(91,312,655)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	46,734,047	7,136,066	1,555,130,617	6,777,595	149,456,483	1,765,234,808
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,583,942	168,425	135,797,950	1,603,835	33,370,324	205,524,476
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>81,317,989</b>	<b>7,304,491</b>	<b>1,690,928,567</b>	<b>8,381,430</b>	<b>182,826,807</b>	<b>1,970,759,284</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย						
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(7,676,891)	5,021,418	1,004,196,097	6,140,272	90,630,350	1,098,311,246
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,312,524	863,272	368,375,953	1,098,141	57,921,586	467,571,476
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,180,848	426,980	97,621,167	568,486	29,196,465	133,993,946
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง						
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	9,528,613	-	-	9,528,613
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	37,816,481	6,311,670	1,479,721,830	7,806,899	177,748,401	1,709,405,281
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						308,969,578
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						<b>2,018,374,859</b>

## 24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับ		
ประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	74,739,573	89,285,999
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่		
ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	92,274,020	87,746,363
ค่าภาษีอากร	8,648,156	3,586,408
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,715,853)	789,424
ค่าโฆษณา	18,324,533	24,056,286
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	127,962,719	103,505,098
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>320,233,148</u>	<u>308,969,578</u>

## 25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
เงินเดือนและโบนัส	248,763,383	246,763,328
เงินประกันสังคม	3,916,236	2,990,637
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	9,935,931	8,965,032
ผลประโยชน์อื่นๆ	13,921,305	18,744,858
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>276,536,855</u>	<u>277,463,855</u>

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 9.9 ล้านบาท (2555: 9.0 ล้านบาท)

## 26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

## 27. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	2556	2555	นโยบายการกำหนดราคา
<b>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</b>			
(สัมพันธไมตรีโดยการมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น)			
เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	104,759,534	141,261,043	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	36,635,697	50,386,810	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	19,221,845	10,914,593	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	16,242	7,599,843	เป็นปกติทางการค้าของการประกันต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	59,480	2,988,759	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทน	(14,474,081)	69,120,199	ตามที่เกิดขึ้นตามสัดส่วนในสัญญา
<b>บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด</b>			
(สัมพันธไมตรีโดยการมีกรรมการร่วมกันและการถือหุ้น)			
เงินสมทบ	11,376,185	9,528,613	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
รายได้อื่น	3,052,680	3,382,300	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า

บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
<b>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</b>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	18,921,769	30,045,993
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	21,882,349	7,342,993
<b>บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด</b>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	3,518,150	3,518,150
เงินสมทบค้างจ่าย	2,875,524	2,606,765



**ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	73,567,567	63,911,900
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,143,115	2,873,475
สำรองผลประโยชน์ระยะยาว	2,428,043	4,216,044
รวม	<u>79,138,725</u>	<u>71,001,419</u>

**28. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	2556		2555	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร	-	-	14.0	14.0
พันธบัตรรัฐบาล	15.0	14.9	-	-
รวม	<u>15.0</u>	<u>14.9</u>	<u>14.0</u>	<u>14.0</u>

**29. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	2556		2555	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร	120.0	120.0	-	-
บัตรเงินฝาก	30.0	30.0	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	145.0	146.7	235.0	235.0
รวม	<u>295.0</u>	<u>296.7</u>	<u>235.0</u>	<u>235.0</u>

### 30. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	2556	2555
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	17,490,393	10,963,734
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	7,224,563	6,526,659
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	24,714,956	17,490,393

### 31. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	1.1	1.0
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1.1	0.7

### 32. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

### 33. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 105.3 ล้านบาท (2555: 88.5 ล้านบาท) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 7.9 ล้านบาท (2555: 5.6 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน

### 34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานที่ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงานบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน สินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในงบการเงิน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในประเทศภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลรายได้ และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556				รวม
	ประกันอสังหาริมทรัพย์	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยรับ	169,403,605	10,228,885	2,306,419,267	406,382,699	2,892,434,456
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(120,738,910)	(2,229,987)	(358,785,520)	(204,060,615)	(685,815,032)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	48,664,695	7,998,898	1,947,633,747	202,322,084	2,206,619,424
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,676,204)	(101,212)	(78,188,972)	(14,495,017)	(104,461,405)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	36,988,491	7,897,686	1,869,444,775	187,827,067	2,102,158,019
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,657,205	147,871	114,459,068	43,470,834	197,734,978
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>76,645,696</b>	<b>8,045,557</b>	<b>1,983,903,843</b>	<b>231,297,901</b>	<b>2,299,892,997</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,643,821	83,226	1,163,684,389	125,813,690	1,294,225,126
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30,550,276	963,227	405,774,523	59,438,582	496,726,608
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	5,543,262	326,350	106,733,116	22,942,576	135,545,304
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครอง					
ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	11,376,185	-	11,376,185
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย</b>	<b>40,737,359</b>	<b>1,372,803</b>	<b>1,687,568,213</b>	<b>208,194,848</b>	<b>1,937,873,223</b>
<b>ดำเนินงาน</b>	<b>35,908,337</b>	<b>6,672,754</b>	<b>296,335,630</b>	<b>23,103,053</b>	<b>362,019,774</b>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					(320,233,148)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					109,044,361
กำไรจากเงินลงทุน					92,264,588
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิ					(117,555,085)
รายได้อื่น					9,228,695
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>					<b>134,769,185</b>
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(7,724,563)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(7,224,563)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ					(928,668)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>					<b>118,891,391</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(20,026,574)
<b>กำไรสำหรับปี</b>					<b>98,864,817</b>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงินประมาณ 813.6 ล้านบาท 302.0 ล้านบาท และ 297.9 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยรับ	165,624,239	9,435,422	2,092,423,521	351,417,070	2,618,900,252
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(142,360,732)	(1,941,165)	(430,355,393)	(187,695,499)	(762,352,789)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	23,263,507	7,494,257	1,662,068,128	163,721,571	1,856,547,463
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	23,470,540	(358,191)	(106,937,511)	(7,487,493)	(91,312,655)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	46,734,047	7,136,066	1,555,130,617	156,234,078	1,765,234,808
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,583,942	168,425	135,797,950	34,974,159	205,524,476
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>81,317,989</b>	<b>7,304,491</b>	<b>1,690,928,567</b>	<b>191,208,237</b>	<b>1,970,759,284</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย					
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(7,676,891)	5,021,418	1,004,196,097	96,770,622	1,098,311,246
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,312,524	863,272	368,375,953	59,019,727	467,571,476
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,180,848	426,980	97,621,167	29,764,951	133,993,946
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	9,528,613	-	9,528,613
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน</b>	<b>37,816,481</b>	<b>6,311,670</b>	<b>1,479,721,830</b>	<b>185,555,300</b>	<b>1,709,405,281</b>
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>	<b>43,501,508</b>	<b>992,821</b>	<b>211,206,737</b>	<b>5,652,937</b>	<b>261,354,003</b>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน					(308,969,578)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ					102,103,400
กำไรจากเงินลงทุน					112,174,665
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม					41,227,221
รายได้อื่น					10,816,731
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>					<b>218,706,442</b>
เงินสมทบสำนักงาน คปภ.					(7,026,659)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย					(6,526,659)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ					(777,846)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>					<b>204,375,278</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(41,754,732)
<b>กำไรสำหรับปี</b>					<b>162,620,546</b>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทนายหน้ารายใหญ่จำนวนหนึ่งรายเป็นจำนวนเงินประมาณ 892.3 ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

สินทรัพย์	ประกันภัยทาง		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	สินทรัพย์ที่ป็นส่วนไม่ได้	งบการเงิน
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	195,077,204	2,118,608	679,390,679	3,039,114,439	4,279,021,165
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	214,404,391	2,832,247	638,171,760	2,849,527,906	4,195,697,927
<b>หนี้สิน</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	287,121,544	4,490,162	2,163,786,503	357,041,650	3,357,457,662
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	291,602,106	6,903,907	1,996,487,188	353,619,637	3,238,899,695

## 35. เครื่องมือทางการเงิน

### 35.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทฯพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการหลายรายที่กระจายอยู่ในหลายหมวดอุตสาหกรรมและกระจายอยู่ในภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย ทรัพย์สินที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้มีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง สัดส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันจะเป็นไปตามข้อกำหนดของ คปภ.

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

		2556						
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			
		มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มี		อัตรา
	เกินกำหนด	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราตลาด	ดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	112,325,692	-	-	121,910,955	3,591,032	237,827,679	0.75 - 3.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200,000	99,996,667	181,844,095	15,186,126	-	-	297,226,888	2.40 - 4.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	93,940	40,218,859	20,151,292	20,223,425	-	-	80,687,516	4.10 - 6.00
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	860,087,132	80,000	-	-	-	860,167,132	0.50 - 3.30
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	59,486	5,788,314	5,354,821	-	-	11,202,621	5.50 - 15.00
รวม	293,940	1,112,687,836	207,863,701	40,764,372	121,910,955	3,591,032	1,487,111,836	

(หน่วย: บาท)

		2555						
		มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตราดอกเบี้ย			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	192,545,610	-	-	148,660,098	1,662,515	342,868,223	0.50 - 3.45	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	149,847,310	109,929,865	-	-	-	259,777,175	2.75 - 4.25	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	90,093,940	41,766,586	-	-	-	131,860,526	3.35 - 5.30	
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	534,878,131	-	-	-	-	534,878,131	0.50 - 3.50	
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	39,764	3,621,368	7,416,944	-	-	11,078,076	5.50 - 15.00	
รวม	967,404,755	155,317,819	7,416,944	148,660,098	1,662,515	1,280,462,131		

### 35.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ยังสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

#### เงินลงทุนในหลักทรัพย์/เงินฝากสถาบันการเงิน

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินฝากสถาบันการเงินและตั๋วเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

### 36. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการดังต่อไปนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2555 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2555		1 มกราคม 2555	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย	875,196,855	846,775,802	801,144,996	773,434,470
สินทรัพย์อื่น	294,148,514	322,569,567	275,121,624	302,832,150



**37. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

**38. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 48.5 ล้านบาท

**38. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

## เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

### ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณาвањеที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามвање ได้แก่

- |                           |                                   |
|---------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายมงคล เปอินทร์       | กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ |
| 2. นางพิไล เปียมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ   |
| 3. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการ และ ผู้อำนวยกา            |

คณะกรรมการบริษัท ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามвањеจำนวน 3 ท่าน  
ดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกвањеหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายมงคล เปาอินทร์

ที่อยู่ปัจจุบัน 99/287 ซอย21 หมู่บ้านพฤกษชาติ ถนนสุขาภิบาล 3  
แขวงสะพานสูง เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240

วัน/เดือน/ปีเกิด 15 ตุลาคม 2472

สัญชาติ ไทย

อาชีพตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ

ประวัติการศึกษา/อบรม  
นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
เนติบัณฑิต จากสำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน  
2527-2530 อธิบดีผู้พิพากษภาค 3 (นครราชสีมา)  
2532-2533 ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลฎีกา  
2531-2535 คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ  
2536-2540 ตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ  
2547-2552 ประธานกรรมการบริษัท ประวิญศิริ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการอิสระ (ตามค่านิยมกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)  
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน )  
กรรมการตรวจสอบ  
(แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – 2555 )

- ตำแหน่งด้านบริหาร  
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 15 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 320,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 0.21

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

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



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือมีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา  
ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ  
ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย  
ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

#### การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	5	6
ปี 2555	6	6
ปี 2556	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 - 2556 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	3	4
ปี 2555	4	4



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

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

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าย จำกัด (มหาชน)  
2547-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)  
2539-ปัจจุบัน ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)  
(แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 - ปัจจุบัน )  
กรรมการตรวจสอบ  
(แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 - ปัจจุบัน )  
- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 15 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

#### ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

#### การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	3	6
ปี 2555	4	6
ปี 2556	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2554 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	3	4
ปี 2555	3	4
ปี 2556	4	4

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นายจිරพันธ์ อัครชนกุล

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

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin, ประเทศสหรัฐอเมริกา  
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2542 - 2543 กรรมการกำหนดพิทักษ์อัตราเบี้ยประกันรถยนต์ ภาคสมัครใจ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์  
2544 - 2547 กรรมการบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม อเบอร์ดีนจำกัด (มหาชน)  
2549 - 2550 หัวหน้าคณะผู้แทนไทยในสมัชชาการประกันภัย แห่งเอเชียตะวันออกเฉียง  
2551 - 2552 ประธานสภาการประกันภัยอาเซียน  
2544 - 2552 เลขานุการสมาคมประกันวินาศภัย  
2552 - 2556 นายกสมาคมประกันวินาศภัย  
2551 - 2556 กรรมการกองทุนประกันวินาศภัย  
2544 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด  
2544 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)  
2556- ปัจจุบัน ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย  
2556- ปัจจุบัน กรรมการรองเลขาธิการหอการค้าไทย

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการ  
(แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 - ปัจจุบัน )  
- ตำแหน่งด้านบริหาร  
กรรมการผู้อำนวยการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 4,390,564 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 2.90

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัย ต่อ จำกัด (มหาชน)  
กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด  
ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย  
กรรมการรองเลขาธิการหอการค้าไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

#### ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

สามีนางสุเทพี อิศวะธนกุล (กรรมการรองผู้อำนวยการ)  
น้องชายนางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ (ภรรยา นายพิเศษ บุรณะสมบัติ (กรรมการ))

#### การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2529 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	6	6
ปี 2555	6	6
ปี 2556	6	6



เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

### นियามกรรมการอิสระ

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

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

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

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

เอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

**เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น  
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น  
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น**

**1. วิธีการมอบฉันทะ**

บริษัท ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21/2557 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอาคารแสดงปฎิบัติ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าวงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 1 เมษายน 2557 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคนไม่ได้

**2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม**

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

**3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม**

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

**3.1 กรณีบุคคลธรรมดา**

**3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

**3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม**

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ปลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้นได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (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) ปลายมือชื่อของผู้แทนนิติบุคคล(กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะตาม ข้อ 3.1.1 และลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

- (4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1
- 3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

#### 4. การออกเสียงลงคะแนน

##### 4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้หุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในคราวดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

##### 4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกภาครื่องหมายว่า ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรยืนยันการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรยืนยันการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้น ได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้น ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลงบัตรยืนยันการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

##### 4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์ 63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700  
วัน/เดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ  
ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

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

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าจิบ จำกัด (มหาชน)  
2547-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์เฟรชเฟอर्टี้ จำกัด (มหาชน)  
2539-ปัจจุบัน ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

(แต่งตั้ง - ต่อาวาระ - เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 - ปัจจุบัน )

กรรมการตรวจสอบ

(แต่งตั้ง - ต่อาวาระ - เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 - ปัจจุบัน )

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 15 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

#### การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	3	6
ปี 2555	4	6
ปี 2556	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 23 กุมภาพันธ์ 2552)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	3	4
ปี 2555	3	4
ปี 2556	4	4

#### การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 21/2557

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ และ วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิศิษฐ์ เสริมฐวรงค์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ

วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488

สัญชาติ ไทย

อาชีพตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์

อธิบดีกรมการค้าภายใน

ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

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

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 8 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

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- ค่อวาระ - เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2554	6	6
ปี 2555	6	6
ปี 2556	4	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 )

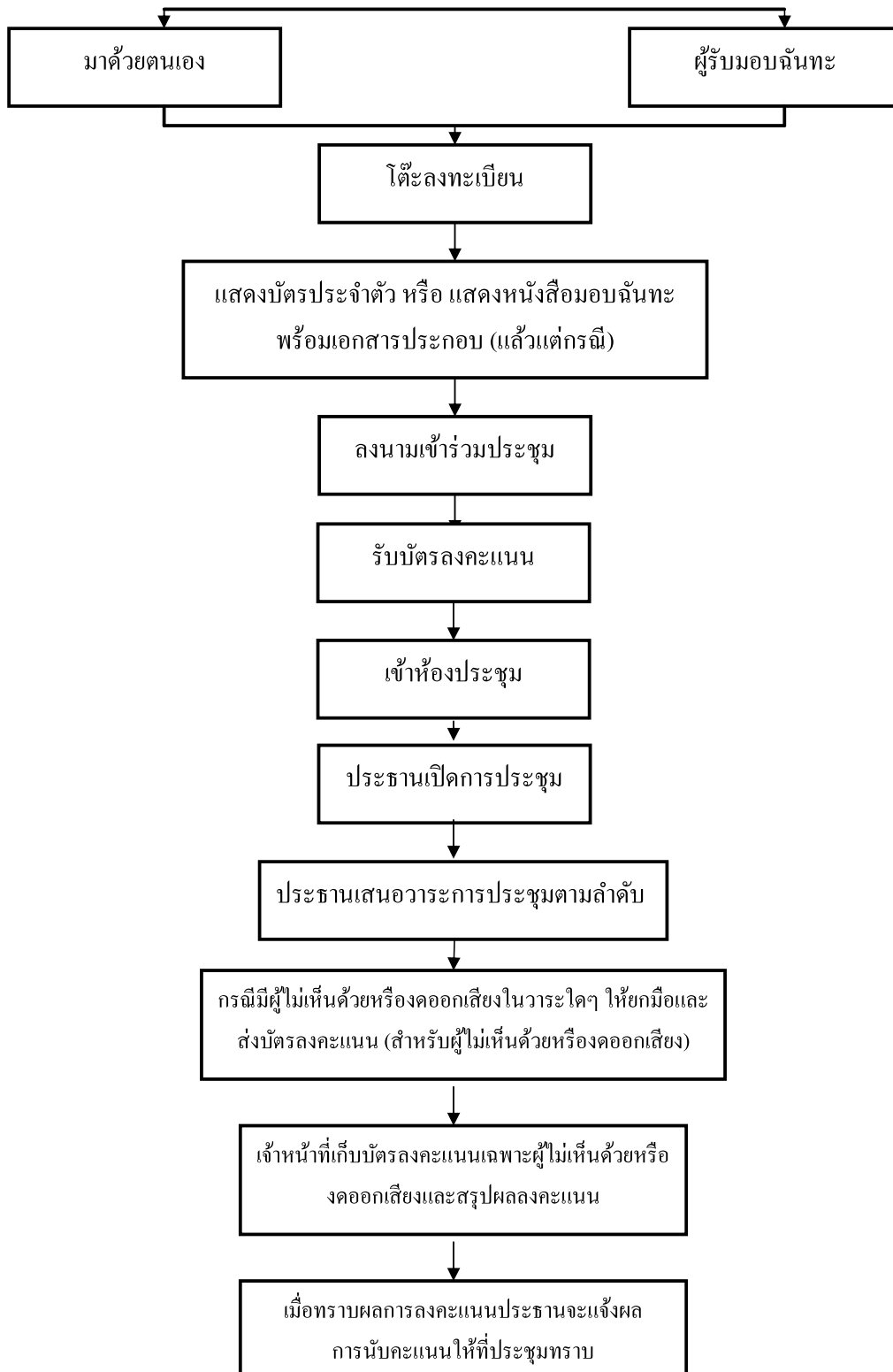
	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	4
ปี 2556	3	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 21/2557

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 7

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น





เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8

### หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

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

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

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

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

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญแก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้วใจ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

บางส่วนของสำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ



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

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 9



แบบ ก.  
Form A

หนังสือมอบฉันทะ  
PROXY

อากรแสตมป์  
Duty Stamp  
20บาท/Baht

เขียนที่.....

Written at

วันที่ .....เดือน .....พ.ศ. ....  
Date Month Year

ข้าพเจ้า ..... สัญชาติ .....  
I/We Nationality

อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....  
Reside at Road Sub district

อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....  
District Province Postal Code

เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้น ..... หุ้น

Am / are a shareholder of Thaivivat Insurance Public Company Limited , Holding altogether ..... shares  
ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

(1) ชื่อ ..... อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่ .....ถนน.....  
Name age years Resides at Road

ตำบล/แขวง ..... อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์.....  
Sub district District Province Postal Code

(2) ชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์ กรรมการอิสระ อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์

Name Mrs. Pilai Piemphongsam Independent Director age 78 years Resides at 77 Soi Jaransanitvong 63 Jaransanitvong Road

ตำบล/แขวง บางบำหรุ อำเภอ/เขต บางพลัด จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10700  
Sub district Bangbamru District Bangplat Province Bangkok Postal Code 10700

(3) ชื่อ ดร.พิศิษฐ เสรษฐวงษ์ กรรมการอิสระ อายุ 69 ปี อยู่บ้านเลขที่ 31 ซอยอินทามระ 24

Name Mr. Phisit Setthawong Independent Director age 69 years Resides at 31 Soi Indramara 24

ตำบล/แขวง ดินแดง อำเภอ/เขต ดินแดง จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10400  
Sub district Dindang District Dindang Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

Each one of the above as my / our proxy to attend and vote on my /our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders Year 2014

ในวันที่ 3 เมษายน 2557 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน

on April 3 ,2014 at 3.00 p.m., at meeting room the 6<sup>th</sup> floor, Thaivivat Insurance Building , 71 Dindeang Road Samsennai Subdistrict

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Phayathai District Bangkok 10400 or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ ourselves.

ลงชื่อ/Signed .....ผู้มอบฉันทะ/Grantor  
(.....)

ลงชื่อ/Signed .....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy  
(.....)

**หมายเหตุ****Note**

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
1. The Shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.
2. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ถือไว้ได้
2. The Shareholder must grant all of the shares to the proxy. The Shareholder may not grant a portion of the Shares to the proxy.

แบบ ข.

อากรแสตมป์

Form B

แบบหนังสือมอบฉันทะ

Duty Stamp

PROXY

20 บาท/Baht

เขียนที่.....

Written at

วันที่ .....เดือน .....พ.ศ. ....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า ..... สัญชาติ .....  
I/We Nationality

บ้านเลขที่ .....ถนน ..... ตำบล/แขวง .....เขต.....

Reside at Road Subdistrict District

จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....

Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้น .....หุ้น  
Am/are a shareholder of Thaivivat Insurance Public Company Limited , Holding Altogether ..... Share

(3) ขอมอบฉันทะให้  
Hereby appoint

(1) ชื่อ .....อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่ .....ถนน.....  
Name age years Resides at Road

ตำบล/แขวง ..... อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....รหัสไปรษณีย์.....

Sub district District Province Postal Code

(2) ชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์  
Name Mrs. Pilai Piemphongsam Independent Director age 78 years Resides at 77 Soi Jaransanitvong 63 Jaransanitvong Road

ตำบล/แขวง บางบำหรุ อำเภอ/เขต บางพลัด จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10700

Sub district Bangbamru District Bangplad Province Bangkok Postal Code 10700

(3) ชื่อ ดร.พิชิตู เสธฐรวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 69 ปี อยู่บ้านเลขที่ 31 ซอยอินทามระ 24  
Name Mr. Phisit Setthawong Independent Director age 69 years Resides at 31 Soi Indramara 24

ตำบล/แขวง ดินแดง อำเภอ/เขต ดินแดง จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10400

Sub district Dindang District Dindang Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

Each one of the above as my / our proxy to attend and vote on my /our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders Year 2014

ในวันที่ 3 เมษายน 2557 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน

on April 3,2014 at 3.00 p.m., at meeting room the 6<sup>th</sup> floor, Thaivivat Insurance Building , 71 Dindeang Road Samsennai Subdirstict

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Phayathai District Bangkok 10400 or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorize the proxy to vote on my/our behalf at this meeting as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20/2556

Agenda 1 To consider and approve the Minutes of the Ordinary Shareholders' Meeting No. 20/2013

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 2 พิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556

Agenda 2 To consider the Board of Directors annual report of the company's performance for 2013

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2556

Agenda 3 To consider and approve the company's 2013 Financial Statement

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

Agenda 4 To consider approve the appropriation of the Company's annual net profit and dividend

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

Agenda 5 To consider and approve Director's remuneration

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

Agenda 6 To elect directors replacing the directors whose term expired

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด  
 Appoint all in the list

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล  
 Appoint individually

1. นายมงคล เปาอินทร์

Mr. Mongkol Pawintra

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

2. นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์

Mrs. Pilai Piumpongsarn

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

3. นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล

Mr. Jiraphant Asvatanakul

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสินจ้าง

Agenda 7 To appoint an auditor and set auditing fee.

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

## วาระที่ 8 พิจารณารื่องอื่นๆ

Agenda 8 To consider other matters.

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

The votes of the proxy in any agenda is not specified in the proxy form, the vote is not correct and not the vote from myself / Ourselves in the position of shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case , I/We have not specified my/our voting intention in any agenda of not clearly specified of in case the meeting considers or passes resolutions in any matter other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves

ลงชื่อ/Signed .....ผู้มอบฉันทะ/Grantor  
(.....)

ลงชื่อ/Signed .....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy  
(.....)

**หมายเหตุ** 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

**Note** The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.

2. ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ระบุไว้ในข้อ (2) โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ระบุไว้ในข้อ 2 ได้

A shareholder must grant all of the shares specified in Clause (2). The shareholder may not grant a portion of the shares less than those specified in Clause (2) to the proxy.

3. ในกรณีที่วาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมไว้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะตามแนบ

In case of the considered agenda is more than the agenda specified in this form, the shareholder can be specified in the attached allonge of the proxy form.



แบบ ค.  
Form C

หนังสือมอบฉันทะ  
Proxy

อากรแสตมป์  
Duty / Stamp  
20 บาท / Baht

เขียนที่ .....

Written at

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....  
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า .....

I/We,

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....

The office resides at Road Subdistrict

อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....

District Province Postal Code

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ให้กับ .....

Am/are in the business of a custodian for

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้นรวม ..... หุ้น

is a shareholder of Thaivat Insurance Public Company Limited holding altogether..... Shares

(3) ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

(1) ชื่อ ..... อายุ ..... ปี อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน .....

Name age years Resides at Road

ตำบล//แขวง ..... อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....

Sub district District Province Postal Code

(2) ชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์ 63 ถ.จรัญสนิทวงศ์

Name Mrs. Pilai Piemphongsam Independent Director age 78 years Resides at 77 Soi Jaransanitvong 63 Jaransanitvong Road

ตำบล//แขวง บางบำหรุ อำเภอ/เขต บางพลัด จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10700

Sub district Bangbamru District Bangplad Province Bangkok Postal Code 10700

(3) ชื่อ ดร.พิชิตฐ เสธษฐวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 69 ปี อยู่บ้านเลขที่ 31 ซอยอินทามระ 24

Name Mr. Phisit Setthawong Independent Director age 69 years Resides at 31 Soi Indramara 24

ตำบล//แขวง ดินแดง อำเภอ/เขต ดินแดง จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10400

Sub district Dindang District Dindang Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

Each one of the above as my / our proxy to attend and vote on my /our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders Year 2014

ในวันที่ 3 เมษายน 2557 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน

on April 3,2014 at 3.00 p.m., at meeting room the 6<sup>th</sup> floor, Thaivat Insurance Building , 71 Dindeang Road Samsennai Subdirstict

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Phayathai District Bangkok 10400 or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorize the proxy to vote on my/our behalf at this meeting as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20/2556

Agenda 1 To consider and approve the Minutes of the Ordinary Shareholders' Meeting No. 20/2013

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 2 พิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556

Agenda 2 To consider the Board of Directors annual report of the company's performance for 2013

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2556

Agenda 3 To consider and approve the company's 2013 Financial Statement

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

Agenda 4 To consider approve the appropriation of the Company's annual net profit and dividend

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

Agenda 5 To consider and approve Director's remuneration

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง  
Approve Disapprove Abstain

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

Agenda 6 To elect directors replacing the directors whose term expired

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด  
Appoint all in the list
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล  
Appoint individually
- นายมงคล เปาอินทร์  
Mr. Mongkol Pawintra
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |
- นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์  
Mrs. Pilai Piumpongsarn
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |
- นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล  
Mr. Jiraphant Asvatanakul
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสินจ้าง

Agenda 7 To appoint an auditor and set auditing fee.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

Agenda 8 To consider other matters.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                          |          |                          |             |                          |            |
|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|--------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง |
|                          | Approve  |                          | Disapprove  |                          | Abstain    |

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

The votes of the proxy in any agenda is not specified in the proxy form, the vote is not correct and not the vote from myself / Ourselves in the position of shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case , I/We have not specified my/our voting intention in any agenda of not clearly specified of in case the meeting considers or passes resolutions in any matter other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves

ลงชื่อ/Signed .....ผู้มอบฉันทะ/Grantor  
(.....)

ลงชื่อ/Signed .....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy  
(.....)

#### หมายเหตุ

##### **note**

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน ( Custodian ) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น

The proxy form C. is valid only in case of the register shareholder is the foreigner and appointed the custodian in Thailand as A depository.

2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะคือ

The documents attach along with the proxy form as follows :

- (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน ( Custodian ) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- (1) The power attorney from the shareholders to the custodian granted for the action and sign on behalf of the shareholders.
- (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ คัสโตเดียน ( Custodian )
- (3) The confirmation of the signed person in the proxy form is authorized to do the custodian business.

3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบอำนาจเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.

4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งทั้งชุด หรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

In the agenda subject to appoint the directors, the shareholder may vote for the whole group or individual director.

5. ในกรณีที่วาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมไว้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. ตามแนบ

In case of the considered agenda is more than the agenda specified in this form, the shareholder can be specified in the attached allonge of the proxy form C.