

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	9
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	14
6. ข้อมูลทั่วไป	14
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	15
8. โครงสร้างการจัดการ	16
9. การกำกับดูแลกิจการ	22
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	25
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	33
12. รายการระหว่างกัน	34
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	35
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	39
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	44
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม แลเลขานุการของบริษัท	46
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	54
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	55
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	57
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	58

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมายาวนานกว่า 60 ปี รับใช้สังคมไทย โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย ควบคู่ไปกับบริการที่มีคุณภาพบนพื้นฐานการบริหารจัดการที่โปร่งใส มีหลักธรรมาภิบาล และฐานะทางการเงินที่มั่นคงแข็งแรง และในปีที่ทางบริษัทฯ ได้รับรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจรประจำปี 2555 ประเภทบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ซึ่งจัดมอบโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทางบริษัทฯ มุ่งเน้นการเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย มีการบริหารทรัพย์สินเป็นเงินสำรองอย่างเพียงพอ ทั้งสำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย รวมถึงการดำรงเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) ตามกฎหมาย จึงมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งพร้อมสำหรับการให้บริการประชาชน นอกจากนี้ยังเลือกบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางการตลาดใหม่ๆ ที่มีศักยภาพผ่านเคาน์เตอร์บริการต่างๆ หรือออนไลน์ ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงความต้องการของประชาชน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการบริการที่ดีเสมอมา นอกจากการบริหารที่โปร่งใสด้วยหลักธรรมาภิบาลแล้ว ทางบริษัทฯ ยังเข้าไปมีส่วนในโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยมิได้มุ่งหวังที่ผลกำไร เช่น โครงการไมโครอินชัวร์نس ที่มุ่งให้บริการการประกันภัยในราคาที่เข้าถึงได้ง่ายกับประชาชนทั่วไป และการเข้าร่วมโครงการประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาลมาตั้งแต่ปี 2554 ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงทางรายได้ให้แก่เกษตรกร

เป้าหมายของบริษัทในการดำเนินงานมาโดยตลอดมีอยู่ 3 ประการ ได้แก่ 1) พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล 2) พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า ช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม และ 3) พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐาน เสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) ประวัติความเป็นมา

8 ตุลาคม 2494 จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วยทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 10 ล้านบาท

ในนามบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจ

ประกันวินาศภัย ซึ่งในระยะแรกบริษัทรับประกันเฉพาะอัคคีภัย และภัยทางทะเล

เท่านั้น มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ชั้น 2 อาคาร บี.เอ็ล.อีว. สีแควดตึก กรุงเทพมหานคร

โดยมีผู้เริ่มจัดตั้งบริษัททั้งหมด 9 คนด้วยกันดังรายนามต่อไปนี้

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไวย ว่องตระกูล

3. นายสิวะอัศว์ อัศวเกียรติ
 4. นายเกษม ปิงศรีวงศ์
 5. นายม้า ชันเหล็ง (นายปรีชา อัศวอินทรา)
 6. นายซังตัง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัศวะธร)
 7. นายทอง อัศวรักษ์
 8. นายทึงเกียง แซ่เบ๊ (นายชนัด อัศวะธนกุล)
 9. นายปี.เอิ้ล.ฮั่ว หรือนายหลู่ฮั่ว แซ่บาง
- พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดยสำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้ายสำนักงานใหญ่ จากอาคารบี.เอิ้ล.ฮั่ว มายังตึกทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ
- พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้ามารับหน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น
- พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯจึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในกิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารงานในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการไปยังหัวเมืองต่าง ๆ รอบกรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี และนครราชสีมา
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทย เพื่อนำเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงานสินไหมกับบริษัทฯ เพื่อจะได้สามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับผู้เอาประกันภัยได้ดียิ่งขึ้น ถือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัทประกันภัยบริษัทแรกในประเทศไทย ที่นำเอาเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย
- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาให้บริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 24 ชั่วโมง ด้วยระบบ Mobile Tracking
- พ.ศ. 2552 ให้บริการเฮลิคอปเตอร์เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางอากาศ

(2) การประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์
 - 1.1 การประกันภัยรถยนต์ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535
 - 1.2 การประกันภัยประเภทหนึ่ง
 - 1.3 การประกันภัยประเภทสอง

- 1.4 การประกันภัยประเภทสาม
- 1.5 การประกันภัยประเภทสี่
- 1.6 การประกันภัยประเภทห้า
2. การประกันอัคคีภัย
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
 - 3.1 การประกันภัยสินค้า
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
 - 4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
 - 4.2 การประกันอุบัติเหตุเดินทาง
 - 4.3 การประกันภัยชดเชยรายได้
 - 4.4 การประกันภัยโรคร้ายแรง
 - 4.5 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง
 - 4.6 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร
 - 4.7 การประกันภัยหม้อน้ำระเบิด
 - 4.8 การประกันภัยความเสียหายต่อบุคคลภายนอก
 - 4.9 การประกันภัยกอล์ฟ
 - 4.10 การประกันภัยป้ายโฆษณา
 - 4.11 การประกันภัยโจรกรรม
 - 4.12 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด
 - 4.13 การประกันภัยสุขภาพ
 - 4.14 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ
5. การประกันภัยต่อ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการรับประกันภัย เนื่องจากการช่วยกระจายความเสี่ยงภัย โดยทำประกันภัยต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ขณะเดียวกันก็รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่นด้วย โดยถือเป็นการรับกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักการดังกล่าวข้างต้น

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ

- ด.ค. 2494 ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 10,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท
- ม.ค. 2524 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 20,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- พ.ย. 2530 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 30,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- ก.ค. 2535 เปิดทำการสำนักงานใหญ่บริเวณถนนดินแดง เป็นอาคารสูง 11 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอยทั้งสิ้น 5,596 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถ 3,320 ตารางเมตร
- ด.ค. 2535 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
- พ.ย. 2536 จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน และเข้า Trade ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ก.ค. 2537 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 101,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

- ก.ค. 2542 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 126,250,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท และทางบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษ Pacific Insurance Public Co., Ltd. เป็น Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.
- ก.ย. 2546 แปลงมูลค่าหุ้นจาก 10.00 บาท เป็น 1.00 บาท
- เม.ย. 2548 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 151,500,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

(3) โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย 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

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับเสี่ยงภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด กระจกแตก น้ำท่วม ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทกลางชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยการประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสียชีวิตระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและการแข่งขัน

- (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ
- กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี ครอบคลุมเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากการตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปแบบของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) การแข่งขัน

ในปี 2556 ธุรกิจประกันวินาศภัยยังสามารถขยายตัวต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับ

โดยตรงประมาณ 190,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11 แต่จะลดตัวลงจากปี 2555 ซึ่งเติบโตถึงร้อยละ 29 เป็นผลจากปริมาณจำหน่ายรถยนต์ใหม่ que ลดลงจาก 1.4 ล้านคันในปี 2555 เป็น 1.3 ล้านคัน (ข้อมูลจากบริษัทโตโยต้า ประเทศไทย จำกัด) เบี้ยประกันภัยของประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอัคคีภัย ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด ลดลงตามต้นทุนของการประกันภัยเพื่อความคุ้มครองภัยธรรมชาติ

ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวเร็วกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรรมสิทธิ์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตนั้น ยังมีศักยภาพอีกมาก โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ยังคงมีอัตราส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น (Motor : Non-Motor = 60 : 40) รายได้ต่อหัวประชากรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนชนชั้นกลางที่คาดว่าจะสูงถึง 70% ในอีก 3 ปีข้างหน้า สะท้อนให้เห็นกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้น ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัย โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ ทั้งน้ำท่วมและแผ่นดินไหว ธุรกิจประกันวินาศภัยยังเผชิญกับภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ผ่านช่องทางการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การขายประกันผ่านธนาคารพาณิชย์ (Bancassurance) การขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales)

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

				เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย:ล้านบาท)			
ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business		ปี (Year)	2553	2554	2555	2556
			รายการ (Sub Class)				
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

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย

กรรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้:-

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

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนขณะประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ได้รับทั้งหมดสำหรับปีปฏิทินที่ผ่านมา และไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 921,563,503.77 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีสัดส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2556 อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับ ที่ถือเป็นรายได้ คิดเป็นร้อยละ 56.43 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 0.24

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง การกำหนดนโยบายภาพรวม ระดับกลุ่มธุรกิจ (Business Portfolio) ประเภทของ ผลิตภัณฑ์ อุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ รวมถึงแผนการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการเพิ่มความเสี่ยงของบริษัท เช่น เน้นการเติบโตด้านปริมาณหรือส่วนแบ่งตลาด มากกว่ามูลค่าผลกำไร เพิ่มยอดขายด้วยการแข่งขันตัดราคาเบี้ยประกันภัยทั้งการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงและต่ำ การขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงแต่กำไรน้อย เพื่อรักษาลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน่วยงาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ ความรับผิดชอบหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้อง ค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันแท้งจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น

- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบุงเงินตามอำนาจอนุมัติ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ล่าช้า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีกระบวนการรักษาความปลอดภัย การจัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจ หรือผู้ได้รับการอนุมัติเท่านั้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพัน

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

4. ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

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

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

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงานคปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาสถานะที่นักลงทุนกล้ารับ

ความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือก
กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสาร
ทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมาก
นัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง

- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อ
สถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเพื่อและดอกเบี้ย
อยู่ในช่วงขาขึ้น ใช้โอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาด ทำการบริหารเชิง
รุก (Active Management) มากขึ้น ทำการปรับสัดส่วนการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset
Allocation) ที่เน้นการปรับพอร์ตการลงทุน โดยปรับน้ำหนักลงทุนระหว่างสินทรัพย์ และ
การเลือกตราสารที่ลงทุน (Security Selection) ภายในสินทรัพย์ที่ไปลงทุน เพื่อรองรับ
แนวโน้มเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์
สำคัญๆ (Event Risk) และการปรับสัดส่วนระยะกลาง (Dynamic Asset Allocation) เพื่อ
สะท้อนมุมมอง 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 ผลประกอบการ
ของบริษัทได้กำหนดการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุน
ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคปภ. กำหนด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
-----------------------	-----------------	------------------	------------

1. อาคารสำนักงานใหญ่ -อาคาร 11 ชั้นมีเนื้อที่ใช้สอย 5,500 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร -อาคาร 4 ชั้น มีเนื้อที่ใช้สอย 1,215 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 1 ถนนดินแดง เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 2. สำนักงานสาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทน -สาขานครราชสีมา เลขที่ 1528 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา -สาขาชลบุรี เลขที่ 136/88-9 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี -สาขาสระบุรี เลขที่ 175/30-33 หมู่ 8 ถนนพหลโยธิน ตำบลห้วยทราย อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี -สาขาลำปาง-เชียงใหม่ เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน -สาขาพญา ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 151138 เลขที่ดิน 661 เนื้อที่ 21 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 392/91 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี -สาขาอุบลราชธานี ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 68108 เลขที่ดิน 3 เนื้อที่ 29.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 902 หมู่ 10 ถ.สายเลี้ยว เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี -สาขาราชบุรี โฉนดเลขที่ 83237 เนื้อที่ 54.2 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 73/5 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี -สาขาหัวหิน โฉนดเลขที่ 26808 เนื้อที่ 28.4 ตารางวาและอาคาร พาณิชย์เลขที่ 57/1 ถ.เพชรเกษม (ทล.4) ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ -โฉนดเลขที่ 19003 เนื้อที่ 31.3 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 200/223 ถ.สายเลี้ยวเมืองอุดรธานี ต.สามพร้าว อ.เมือง จ.อุดรธานี -สาขาสระบุรี 2 โฉนดที่ดินเลขที่ 15525 เนื้อที่ 20 ตารางวา และ อาคารพาณิชย์เลขที่ 67/10 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี และโฉนดที่ดินเลขที่ 188860-188862 เนื้อที่ 80 ตารางวา	เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ	154,441,604.73 30,560,357.00 1,008,441.00 2,884,427.00 9,415,803.01 8,548,953.25 5,850,000.00 4,036,644.00 5,500,000.00 4,500,000.00 5,500,000.00 1,500,000.00	- - - - - - - - - - -
ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ - อาคารพาณิชย์ เลขที่ 38-40 ตำบลบางโคล่ เขตยานนาวา			

สาธุประดิษฐ์ กรุงเทพมหานคร - อาคารพาณิชย์ เลขที่ 58/12-13 ถนนทางหลวงแผ่นดินสายปทุมธานี ลาดหลุมแก้ว ตำบลบ้านฉาง อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี - ที่ดินที่พระโขนง โฉนดเลขที่ 7347 เนื้อที่ 371 ตารางวา ตั้งอยู่ตำบลคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร - อาคาร เลขที่ 67/9 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ	15,601,734.00 5,000,000.00 28,082,653.00 541,077.00	- - - -
4. สถานที่เพื่อให้เป็นสวัสดิการของพนักงาน - ห้องอาคารชุดเมโทรจอมเทียน เลขที่ 420 หมู่ที่ 12 ถ.เลียบชายหาดจอมเทียน ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี - บ้านพักสมุทรปราการ เลขที่ 605/18-19 หมู่ 2 ต.บางปูใหม่ จ.สมุทรปราการ - อาคารชุดบางกะปิ เลขที่ 142 ซอยลาดพร้าว ตำบลคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร - บ้านพักตากอากาศ-ระยอง 229/7-8 ม.6 โครงการรื้ออาคารเดินปิซ ถ.สุขุมวิท-อ่าวไข ต.กร่ำ อ.แกลง จ.ระยอง - อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถ.รัชดาภิเษก ซ.เทอดไท 33 แขวงบวรภิบาล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็น สำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553 - บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ชนะรัตน์-มวกเหล็ก ถนนบ้านกุดคด ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ	5,053,004.00 3,000,000.00 1,500,000.00 3,200,000.00 7,000,000.00 8,148,867.50	- - - - - - -
5. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	96,121,497.13	-
6. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	101,341,138.40	-
7. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	84,312,864.61	-
รวม		592,649,065.63	

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 4,279,021,164.46 บาท
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น 921,563,503.77 บาท

- | | |
|--|------------------|
| 3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น | 6.08 บาท |
| 4. จำนวนหุ้นคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | 151,500,000 หุ้น |

(2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทอยู่ภายในขอบเขตของประกาศการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เป็นข้อพิพาทตามการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท

6. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพมหานคร 10400

เลขทะเบียนบริษัท 0107536001427 (เดิม บมจ. 216)

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

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

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

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

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

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

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

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

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้ :-

เงินลงทุนเพื่อค้า	331,925,690.26 บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	911,092,342.43 บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,157,394,019.55 บาท
เงินลงทุนทั่วไป	<u>4,385,730.00</u> บาท
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,404,797,782.24 บาท

(2) ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น

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 อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
7. น.ส.เจนจิรา อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
8. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	4,390,564	2.90
9. น.ส.รจนา ธีราวิทย์กุล	4,197,900	2.77
10. นายวิจิต ชินวงศ์กุล	4,000,000	2.64

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 และ 8.2 รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชวัลย์ กองกิจ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ * |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ * |
| 3. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ * |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 5. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ * |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 9. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 10. นางสุณีย์ ธีราวิทย์กุล | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมาจะมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการ

แทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
 - คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| 1. นายชลอ เพื่องอารมย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ | เลขานุการ |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

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

- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (คุณสิรินทร์ นันทพรเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ



8.3 เลขานุการบริษัท

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการทำงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการปี 2556 ดังนี้

หน่วย: บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	240,000	400,000	640,000
2	นายมงคล เปาอินทร์	กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ	6/6	240,000	300,000	540,000
3	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	180,000	500,000	680,000
		ตรวจสอบ				
4	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	350,000	530,000
5	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6	180,000	350,000	530,000
6	ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	กรรมการ	3/6	-	200,000	200,000
7	นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
8	นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
9	นายถวัลย์ วิจารณ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	200,000	200,000
10	นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	6/6	-	200,000	200,000
รวม				1,020,000	2,900,000	3,920,000

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

8.5 บุคลากร

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

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

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 21 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

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

ทางบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกัน

อย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัทไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

9.3 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการเงินต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

9.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังมีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชี กับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2556 ทางบัญชีมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินงานธุรกิจทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ นอกจากนี้ยังนำความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเข้ามาร่วมพิจารณาอีกด้วย เพื่อความเหมาะสมต่อการสร้างนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการต่อไป ดังนี้

- | | |
|------------|--|
| วิสัยทัศน์ | เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด |
| พันธกิจ | <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล - พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม - พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม |

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

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้วางแผนพัฒนานโยบายและการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริต รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่า

การดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบป้องกันการทุจริตอย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้นบริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านทุจริตในองค์กรดังนี้

1. นิยามของการทุจริตคอร์รัปชัน

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

2. นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทไม่ยอมรับการทุจริตและการให้สินบนทุกรูปแบบ และได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันภายในบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่ากรณีใดๆ และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีแผนงานในการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยทั่วกัน

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 หรือนักลอบใดๆ เพื่อเป็นการชักจูงให้กระทำผิดหน้าที่แห่งวิชาชีพ ยกเว้นของขวัญที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท เหมาะสมกับประเพณีและวัฒนธรรมตามวาระโอกาส โดยต้องได้รับอนุมัติจากพนักงานที่มีอำนาจสั่งจ่ายเงิน พร้อมหลักฐานเป็นเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าว และต้องสามารถชี้แจงการกระทำต่างๆ ของตนได้ทั้งต่อภายในและภายนอก

- บริษัทไม่มีนโยบายในการให้หรือรับทรัพย์สินหรือของมีค่า¹ จากลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์ หรือบุคคลใดๆ เพื่ออำนวยความสะดวก เพื่อใช้เป็นหลักประกันหรือเพื่อเร่งการดำเนินการบางอย่างซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือคู่ค้าต้องทำเป็นกิจวัตร หรือต้องปฏิบัติตามหน้าที่

เงินสนับสนุนทางการเมือง

- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายและการปกครองระบอบประชาธิปไตย บริษัทไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือทางการเมืองแก่พรรคการเมืองใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- บุคลากรของบริษัท มีสิทธิและเสรีภาพทางการเมืองตามกฎหมาย แต่จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ทำให้บริษัทสูญเสียความเป็นกลางหรือได้รับความเสียหายจากการเข้าไปมีส่วนร่วมทางการเมือง
- บริษัทและบุคลากร ไม่บริจาคเงินสนับสนุนทางการเมืองให้แก่พรรคการเมือง นักการเมือง ผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมืองใดๆ ขององค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อใช้เป็นแนวทางหนึ่งในการตัดสินใจ

การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

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

โครงการหนังสือเสียง บริษัทได้เข้าร่วมโครงการห้องสมุดเสียงส่งทางสร้างฝันให้น้องในโลกรู้จักกับ บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 ต.ค. 24 ธ.ค. 2556 โดยการผลิตหนังสือเสียงเพื่อบริการให้กับผู้พิการทางสายตา ซึ่งเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมด้วยการสร้าง

¹ คำนิยาม ของมีค่า คือ สิ่งใดๆ ซึ่งได้มอบให้และเป็นประโยชน์แก่ผู้รับ ซึ่งให้หมายรวมถึงสิ่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

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

จิตอาสาแก่นุคลากรของบริษัท มีบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม 23 คน ได้ส่งมอบไฟล์เสียงดิจิทัลสำหรับผลิตหนังสือเสียงทั้งหมด 20 เรื่อง พร้อมทั้งรวบรวมเงินบริจาคจำนวน 17,415 บาท และอุปกรณ์การศึกษาสำหรับผู้พิการทางสายตา (ไม้ Slate และ Stylus สำหรับเขียนอักษรเบรลล์) ให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงาน คือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งบริษัทจะต้องดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ทั้งด้าน Technical Knowledge และ Soft Skills รวมทั้งการฝึกอบรมภายในและภายนอกบริษัท นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน บริษัทยังมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยการประเมินผลงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อพนักงานผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- การรักษาพยาบาล
นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลเพื่อปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง 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 ได้จัดให้มีการอบรมพัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทอย่างสม่ำเสมอทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ปัจจุบันบริษัทกำลังปรับปรุงพัฒนาแผนยุทธศาสตร์พัฒนาบุคลากรในระยะยาว

เพื่อเป็นการวางรากฐานในการพัฒนาได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง ให้พนักงานทุกคนมีเป้าหมายและความเข้าใจร่วมกัน รวมถึงกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานของพนักงานแต่ละคนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท อันนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท ในเบื้องต้นบริษัทจะจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและผลิตภัณฑ์” เพื่อเป็นการปฐมนิเทศและทำความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงานที่บริษัท สำหรับปี 2556 จัดขึ้นในวันที่ 24 สิงหาคม 2556 นอกจากนี้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมในหลักสูตร “ความรู้เบื้องต้นด้านการประกันภัย” โดยมีวิทยากรจากสถาบันประกันภัยไทย มาบรรยายให้ความรู้ หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทยังจัดการอบรมเพิ่มทักษะเฉพาะทาง รวมถึงส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนาตามวาระโอกาส ในปี 2556 บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 11 ชั่วโมง

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ทางบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและบรรเทาภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธีสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับประเภทและสาเหตุของเพลิงไหม้ การปฏิบัติตนเมื่อเกิดเหตุเพลิงไหม้ การดับเพลิงเบื้องต้น โดยมีผู้ร่วมฝึกอบรมจำนวน 60 คน ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ มีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธีสารคอยควบคุมดูแล

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของสังคมไทย และพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป 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 thaivivat.com

บริการอื่นๆ

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

การดูแลรักษาสีสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติด้านพลังงาน และทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงตระหนักในหน้าที่ดูแลรักษาสีสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดกิจกรรม Walk Rally เพื่อให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะด้านต่างๆ ร่วมกับเพื่อนร่วมงาน ส่วนหนึ่งในกิจกรรมคือการอนุรักษ์พันธุ์พืชและสัตว์ในโครงการตามพระราชดำริ 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 ปลูกป่า” คือ ปล่อยฟองพันธุ์แม่พันธุ์ปูม้ากลับสู่ทะเล เพื่อให้ปูม้ากลับไปวางไข่ อันเป็นการอนุรักษ์สายพันธุ์ปูม้า และปลูกต้นโกงกาง บริเวณชายเลน เพื่อเป็นส่วนในการอนุบาลพันธุ์สาหร่ายน้ำจืดเล็กๆ และเป็นการสร้างระบบนิเวศวิทยาทางป่าชายเลนอีกด้วยใน “โครงการอุทยานฯ สีเขียว ด้วยพระบารมี” ณ อุทยานนานาชาติสิรินธร อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี พร้อมทั้งบริษัทได้มอบประกันอัคคีภัย ที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า 150,000,000 บาท แก่มูลนิธิอุทยานนานาชาติสิ่งแวดล้อมสิรินธร

2. อนุรักษ์พันธุ์พืชและสัตว์ ในโครงการพระราชดำริ “ชิงห้วยมัน” ในกิจกรรม Walk Rally: the power of TVI รุ่นที่ 3 พนักงานและบุคลากรของบริษัทได้ร่วมปล่อยพันธุ์ปลาลงอ่างเก็บน้ำหนองเสือ และปลูกต้นไม้เพื่อการอนุรักษ์ธรรมชาติ อ.ท่ายาง จ.เพชรบุรี ในวันที่ 23 มิถุนายน 2556

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและการลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น ในปี 2556 บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาสังคมและชุมชนดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2553-2557) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของ การเสริมสร้างความเชื่อมั่น ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมมีส่วนในความมั่นคงของคุณภาพชีวิตของประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยที่สำคัญ บริษัทได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสถานะสังคมและเศรษฐกิจ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยในปี 2556 ได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิสในโครงการ All Insurance ที่เน้นจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (Microinsurance) ที่เน้นการเข้าถึงการประกันของประชาชน โดยขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย โดยกำหนดเบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท
2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2556 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็น 1 ใน 2 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัยในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล 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 55 บาทต่อไร่ โครงการมีเป้าหมายพื้นที่เอาประกันภัยทั่วประเทศ 1.5 ล้านไร่ ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง
3. ประกันข้าวโพดเลี้ยงสัตว์โดยใช้ดัชนีน้ำฝนและดัชนีความแห้งแล้ง สำหรับรายย่อยเช่นเดียวกับการรับประกันภัยข้าวนาปี บริษัทได้เข้าร่วมโครงการประกันภัยพืชผลทางการเกษตรกับรัฐบาล ด้วยวัตถุประสงค์ในการสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยแล้งที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลผลิต โดยใช้เกณฑ์ดัชนีน้ำฝนและดัชนีความแห้งแล้งจากผลวิจัยทางวิชาการเกษตร โดยบริษัทมีส่วนการรับประกันภัย 37.5% โดยทั้งโครงการมีพื้นที่เอาประกัน

ทั้งหมด 9,017 ไร่

4. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย ประกันภัยไทยวิวัฒน์เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมให้การรับประกันในโครงการ “กรรมกรรม 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 ได้มีส่วนในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการร่วมรณรงค์ให้เกิดความปลอดภัยบนท้องถนน ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทคือ การประกันภัยรถยนต์ เป็นการส่งเสริมความปลอดภัยและลดความเสียหายจากอุบัติเหตุบนท้องถนนแก่ชุมชน กระตุ้นให้คนในสังคมมีวินัยและมั่นคงในการดำเนินชีวิต บริษัทร่วมกับ คปภ. สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมสหมิตรการซ่อมรถยนต์แห่งประเทศไทย ในการสนับสนุนกิจกรรมรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2557 ผ่านกิจกรรมรณรงค์สวมหมวกนิรภัยให้ผู้โดยสาร ด้วยการแจกหมวกทรงใน (ช่วยป้องกันสิ่งสกปรกจากหมวกกันน็อก) ร่วมกับบริษัทกลางคุ้มครองประกันภัย ให้กับพนักงานและชุมชนรอบๆ บริษัท เพื่อกระตุ้นให้ผู้ขับขี่มีวินัยและใส่ใจในการสวมหมวกกันน็อกมากขึ้น โดยทางบริษัทฯ ได้ออกแจกหมวกทรงในจำนวน 400 ใบ บริเวณหน้าชอปปิงอยู่ และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด (ปปส.) ในวันที่ 25 ธันวาคม 2556

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- การสนับสนุนด้านการศึกษา
ทางบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาว่าเป็นการสร้างบุคลากรซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติ และเป็นสร้างบุคลากรด้านการประกันภัย จึงได้มอบทุนการศึกษาให้นักศึกษาที่มีผลการเรียนดี ซึ่งได้รับการพิจารณาคัดเลือก คือ นางสาวเทวีกาล 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 สายใจรักแห่งครอบครัว” ร่วมกับกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงแรงงาน
 - มอบเงินสนับสนุนจำนวน 115,000 บาท ให้กับกองทัพอากาศ ในพิธีมอบเงินสนับสนุนในโครงการ “ประกันภัยร่วมใจเพื่อเกราะกันภัยสู่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้” ณ ห้องรับรองกองบัญชาการกองทัพอากาศ โดยมี พล.ร.อ.สุรศักดิ์ หุ่นเจริงมย์ 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 วัดปรางหมุ่นอก จ. พัทลุง” เป็นเงิน กับ กลุ่มงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานพื้นที่ 3 กระทรวงแรงงาน
- ร่วมสนับสนุน “สลากการกุศลกองทุนมารีย์สมภพ” ซึ่งจัดโดยโรงพยาบาลเซนต์แมรี
- บริจาคเพื่อการกุศลให้สำนักปฏิบัติธรรมเวฬุวัน สังกัดวัดเขารักษ์ อ.ห้วยกระเจา จ.กาญจนบุรี
- ร่วมอนุโมทนาถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ณ พระอารามหลวงวัดพระสิงห์ จ.เชียงใหม่
- ทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี กับ บริษัท ซีเอชอินดัสตรี จำกัด ณ วัดโคกผางด นุริรัมย์
- ร่วมทอดกฐินปี 2556 ณ วัดราษฎร์นิยมธรรม ชลบุรี
- ร่วมถวายพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556 ณ วัดบูรณศิริมาตยาราม ในวันเสาร์ที่ 9 พฤศจิกายน 2556 กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ร่วมเป็นเจ้าภาพผ้าพระกฐิน กรุงเทพ-น่าน ณ วัดตาลชุม จ.น่าน
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี เพื่อจัดซื้อที่ดิน สร้างวัดสวนป่าบุญฤทธิ์
- ร่วมทอดกฐิน ณ วัดบ้านทุ่งเสรี หัวหมาก กรุงเทพฯ
- บริจาคเพื่อบูรณะศาลา วัด ศาลาลอย ชัยภูมิ และ สร้างอุโบสถ วัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- บริจาคบำเพ็ญกุศล สวดพระอภิธรรมศพ เจ้าประคุณสมเด็จพระพุฒาจารย์ วัดสระเกษ
- สนับสนุนการกุศล การแข่งขัน RBSC Rugby 7s 2013 (The Royal Bangkok Sports Club)
- สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศล วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ประจำปี 2556

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างการจ้องครั้ง มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานระดับต่างๆ อย่างชัดเจน มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติและสั่งการเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดระเบียบ คำสั่ง วิธีปฏิบัติงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติภายในและแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้ทราบทั่วกัน

3. กำหนดนโยบาย แผนงาน งบประมาณ ประมาณการผลดำเนินงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหาร และควบคุมให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด
4. กำหนดนโยบายบริหารงานบุคคล โดยคลุมถึงการสรรหาบุคลากร การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนขั้นเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความชัดเจนและเป็นธรรม
5. ระบบเทคโนโลยีข้อมูล บริษัทฯเล็งเห็นความสำคัญของระบบเทคโนโลยีข้อมูล จึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัย และพัฒนาระบบข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพียงพอต่อการจัดทำรายงานข้อมูล เพื่อนำส่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ใน คู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบเป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบใน 2542 ตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

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%
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	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%
เงินลงทุนเพื่อขาย	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%
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	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%
รวมสินทรัพย์	3,554,456	100.0%	4,195,698	100%	4,279,021	100.0%
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%
สำรองเบี้ยประกันภัย	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%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,554,456	100.0%	4,195,698	100%	4,279,021	100.0%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2554	%	2555	%	2556	%
รายได้						
เบีย่ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	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%
รวมรายได้	1,857,967	100.0%	1,970,759	100.0%	2,299,893	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
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%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	1,890,537	101.8%	2,018,375	102.4%	2,258,106	98.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(32,570)	-1.8%	(47,616)	-2.4%	41,787	1.8%
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%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	80,638	4.3%	218,706	11.1%	134,769	5.9%
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%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	43,255	2.3%	162,620	8.2%	98,865	4.3%
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)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(13,709)		215,443		29,910	

	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
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	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)
ดอกเบี้ยรับ	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)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	211,732	368,007	543,870
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
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
รวมเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,553,340	1,550,908	2,437,856
กระแสเงินสดใช้ไป			
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)
รวมเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(3,481,470)	(2,035,904)	(3,021,622)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	71,870	(484,996)	(583,766)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	-
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(49,995)	(22,725)	(65,144)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(49,995)	(22,725)	(65,144)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	233,607	(139,714)	(105,040)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	248,975	482,582	342,868
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	482,582	342,868	237,828
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม	2554	2555	2556
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) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร : 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

14. 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% แต่เนื่องจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบัน ทำให้บริษัทฯ 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 เนื่องจากนโยบายลดต้นทุนแรก 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 เนื่องจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ไม่เอื้ออำนวย

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

และเบี้ยประกันภัยล้างรับจำนวน 910 ล้านบาท คิดเป็น 21.27% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 701.30 ล้านบาท คิดเป็น 16.39%

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,357.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.66% จากปี 2555 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย หนี้เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 2,405.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.64% จากปี 2555 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 950.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.40% เมื่อเทียบกับปี 2555

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

ในปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 2,890 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 11 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยความสนใจในปี 2556 จัดอยู่ลำดับที่ 12

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน่วย: ล้านบาท

	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
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 เนื่องจากการกำลังซื้อถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกในปี 2555 แต่ก็ยังมียอดขายส่งมอบ คำนึงความเชื่อมั่นผู้บริโภคลดลงอย่างต่อเนื่อง

9 เดือนตั้งแต่เดือนเมษายนถึงเดือนธันวาคม และอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบ 24 เดือน นับตั้งแต่มกราคม 2555 เนื่องจากความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเมือง ทำให้ผู้บริโภคมองไม่มีความมั่นใจในการใช้จ่ายใช้สอย มาตรการจูงใจ การใช้จ่าย เลือกซื้อเฉพาะสินค้าจำเป็น ขณะที่กำลังซื้อในกลุ่มตลาดล่างมีปัญหาหนี้ครัวเรือนสูงอยู่แล้ว โดยระดับหนี้สินในภาคครัวเรือนปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 80 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ สิ้นไตรมาสสามของปี 2556 จากร้อยละ 60 ณ สิ้นปี 2552 ส่งผลให้ภาพรวมกำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง

แผนการลงทุนที่สำคัญของภาครัฐไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และรัฐบาลยุบสภาเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 ส่วนการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลงเนื่องจากยังคงมีกำลังการผลิตเหลืออยู่ สำหรับยอดขอรับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน ยังสูงอยู่ที่ระดับ 1.1 ล้านล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2555 ซึ่งโดยทั่วไป นักลงทุนที่เข้ามาขอรับการส่งเสริมส่วนใหญ่ร้อยละ 70 จะเป็นกลุ่มทุนรายเดิมที่มีฐานลงทุนในไทยและขอขยายการลงทุนเพิ่ม จะมีความคุ้นเคยกับภาวะการเมืองไทย จึงไม่ระแวงกับสถานการณ์การเมืองที่เกิดขึ้น 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 มีการยกเลิกการจองของลูกค้าทั้งกลุ่มจัดประชุมและนักท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง ตลาดหลักเปลี่ยนมาเป็นจีน อินเดีย รัสเซีย

สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3 ราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง อันเป็นผลมาจากอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่อ่อนแอลง และอุปทานที่เพิ่มขึ้นจากการขุดเจาะน้ำมันจากหินดินดาน (Shale Gas) ของสหรัฐฯ ประกอบกับผลจากแนวทางการดูแลราคาน้ำมันขายปลีกของภาครัฐ รัฐบาลยังคงมาตรการลดค่าครองชีพประชาชนอย่างต่อเนื่อง เช่น รถเมล์และรถไฟฟ้าฟรี ตรึงราคาน้ำมันดีเซลไว้ที่ไม่เกินลิตรละ 30 บาท เศรษฐกิจมีเสถียรภาพดีโดยรวม อัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำ ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุล ส่วนใหญ่เป็นผลจากการนำเข้าทองคำ และการส่งกลับกำไร และเงินปันผลไปต่างประเทศ ส่วนดุลเงินทุนเคลื่อนย้ายเกินดุลจากการกู้ยืมเงินต่างประเทศของสถาบันรับฝากเงิน และการลงทุนโดยตรงของนักลงทุนต่างประเทศ 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 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 15 เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2556 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับลดลงร้อยละ 6.7 จากสิ้นปี 2555 ปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด นักลงทุน

ต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิ 194.7 พันล้านบาท ขณะที่ในช่วงเดียวกันของปี 2555 เป็นผู้ซื้อสุทธิ 76.9 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเพราะความคาดหวังถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนเริ่มมีความไม่แน่นอน และธนาคารกลางสหรัฐฯ มีความมั่นใจมากขึ้นกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ก็ส่งสัญญาณในเดือนพฤษภาคม 2556 ที่จะเริ่มปรับลดขนาดเม็ดเงินกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี แต่ยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0-0.25 นอกจากนี้ยังมีปัจจัยการเมืองภายในประเทศเข้ามากดดัน นักลงทุนเริ่มกังวลต่อสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมือง ยอดการถือครองตราสารหนี้ของนักลงทุนต่างชาติปรับตัวลดลงครั้งแรกในรอบ 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 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจการลงทุน การท่องเที่ยวและการบริโภค การพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาล การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจทั้งระบบบริหารจัดการน้ำ ระบบราง จะเกิดการชะงักงัน ขาดความต่อเนื่อง สูญเสียโอกาสทางเศรษฐกิจในการเป็นศูนย์กลางประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน การไหลออกและการโยกย้ายฐานผลิตของการลงทุนต่างชาติจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากไม่สามารถทำให้เกิดเสถียรภาพของระบบการเมือง

แนวโน้มเศรษฐกิจสหรัฐที่เริ่มฟื้นตัวเข้มแข็ง ได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของการจ้างงาน การใช้จ่ายใช้สอยของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) มีมติที่จะเริ่มทยอยปรับลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) หรือ “มาตรการคิวอี” ที่อาศัยการอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบการเงิน โดยลดวงเงินการซื้อสินทรัพย์จาก 8.5 หมื่นล้านดอลลาร์เป็น 7.5 หมื่นล้านดอลลาร์ต่อเดือน เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 ก่อนจะยุติมาตรการในปลายปี ไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศของสหรัฐ แต่ยังส่งผลกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศอื่นๆ ด้วย โดยเฉพาะประเทศตลาดเกิดใหม่ เนื่องจากในโลกปัจจุบัน เศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น การปรับลดขนาดการอัดฉีดสภาพคล่องของมาตรการคิวอีทำให้สภาพคล่องในประเทศถูกกระทบ กดดันอัตราดอกเบี้ยระยะยาวให้ปรับสูงขึ้น

ตลาดหุ้นไทยยังมีความน่าสนใจสำหรับการลงทุน แม้จะถูกกดดันด้วยปัญหาทางการเมือง ทำให้ตลาดค่อนข้างผันผวน แต่บริษัทจดทะเบียนไทยยังแข็งแกร่ง มีความสามารถในการเติบโตและทำกำไรในระดับสูง ขณะที่พื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศไทยยังมีแนวโน้มการเติบโตได้อีก ในปี 2557 กำไรของบริษัทจดทะเบียนไทยคาดว่าจะเติบโต 12.9% ยังสูงกว่าประเทศเพื่อนบ้านในหลายประเทศ ทั้งประเทศมาเลเซีย ที่คาดว่าจะมีการเติบโตของ

กำไรอยู่ที่ 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 ผลิตภัณฑ์ส่วนป้อนให้กับอุตสาหกรรมต่างๆ ทำให้นักลงทุนไม่ต้องนำเข้าหรือกังวลในเรื่องของวัตถุดิบ การผลิตชิ้นส่วน และอุตสาหกรรมต่อเนื่องต่างๆ รวมทั้งยังมีตลาดภายในประเทศที่เข้มแข็ง ใช้เป็นฐานผลิตเพื่อการส่งออกได้ดี ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นจุดแข็งที่สามารถดึงดูดนักลงทุนได้ ขณะที่ภาคเอกชนไทยให้ความสำคัญกับการออกไปขยายธุรกิจและลงทุนในประเทศเพื่อนบ้านมากขึ้น

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 มีอัตราการขยายตัวที่ชะลอตัวลง เป็นผลจากการที่กำลังซื้อถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถยนต์คันแรก และไม่มียอดค้างจอง สิ้นสุดนโยบายรถคันแรก ตลาดรถยนต์โดยรวมค่อยๆ กลับเข้าสู่ภาวะปกติ จะลดลงอยู่ที่ 1.1 ล้านคัน เทียบกับ 1.3 ล้านคันในปี 2556 เนื่องจากมีรถรุ่นใหม่เปิดตัวจำนวนมาก ตั้งแต่ปลายปี 2556 ซึ่งเป็นแรงกระตุ้นให้เกิดการซื้อ สำหรับตลาดรถจักรยานยนต์คาดว่าจะชะลอตัวลดลงเหลือ 1.85 ล้านคัน และเป็นการลดต่ำกว่า 2 ล้านคันเป็นครั้งแรกในรอบ 3 ปี ปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศอาจจะช่วยให้คนหันมาให้ความสำคัญกับการทำประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้นให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวังข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	
2. นายถวัลย์ วิจารณ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	
3. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	
4. นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	
5. นางดวงแก้ว วิทยานุกุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	

ทั้งนี้ มาตรา 89/20 *** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสี่ยงใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัด ความรับผิดชอบเฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริง ความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดชอบตามมาตรา 89/20

หมายเหตุ *** ใช้บังคับกับบริษัทที่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เท่านั้น

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกชวัลย์ คงคิศ	84	1. โรงเรียนนายเรือ	0.04%	-	2544-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ			2544-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ		3. Naval Postgraduate School หลักสูตร			2556	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
ประธานกรรมการ		International Defense Management					
		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	นิติศาสตรบัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.21%	-	2544-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
กรรมการอิสระ					2556	รองประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
รองประธานกรรมการ					2544-2556	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญฤกษ์เอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2556	ประธานกรรมการ	บมจ.ปรีณศิริ(2000)
					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
นายชลอ เพื่องอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	76	1. ปริญญาตรีรัฐศาสตร์	-	-		ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด
		ม.ฟิลลิปส์ สหรัฐอเมริกา			2551-2555	ประธานกรรมการ	บมจ.โปรเฟสชั่นแนล เวสต์
		2. ปริญญาโทรัฐศาสตร์					เทคโนโลยี (1999)
		ม.เซาเทิร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา				กรรมการติดตามประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจาย
		3. ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร)					เสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการ
		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	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	77	1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	-	-	2539-2556	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรแมชีนเนอรี
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2542-2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)			2542-2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฝ่าจีบ
		3. ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA)			2547-2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เมโทรสตาร์ฟร็อพเพอร์ตี้
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD			2542-2556	ประธานบริษัท	บจก. ออดิต แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ - บมจ ฝ่าจีบ		
					-กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ - บมจ เมโทรสตาร์ฟร็อพเพอร์ตี้		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-ประธานบริษัท-บจก.ออดิต แอนด์ แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์		
					-ที่ปรึกษา บจก.เมโทรแมชีนเนอรี		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	70	1. ปรินญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2556	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปรินญาโท และปรินญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา					
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					-		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		
ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ	67	1. ปรินญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บุรณะ- สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2556	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิทย์วิทยาลัย
		2. ปรินญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ		นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ	2539-2556	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพมหานครวิทย์วิทยาลัย- ลุ่มน้ำปิง
		3. ปรินญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA		บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)	2541-2556	อธิการบดี	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง
					2534-2556	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)		
					-		
					การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)		
					ผู้อำนวยการ โรงเรียนกรุงเทพมหานครวิทย์		
					กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)		
					-		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการ	55	1. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin (U.S.A) 3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD	2.89%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ- ธนกุล (กก.รองกก.ผอ.) 2. น้องชายนางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ ภรรยา นายพิเศศ บุรณะสมบัติ (กรรมการ)	2535-2556	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2535-2556	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2543-2556	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบ
							ภัยจากรถ
					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
นายถวัลย์ วิจารณ์	65	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.01%	-	2543-2556	กรรมการรองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD				ผู้อำนวยการ	
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนฯ (ปัจจุบัน)	
						-	
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)	
						-	
นางสุเทพี อัครชนกุล	54	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัครชนกุล (กก.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)	
						-	
						การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัด (ปัจจุบัน)	
						-	
						กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ (ปัจจุบัน)	
						-	

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
- 1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมของคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ไม่มี

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหารบริษัท เป็นผู้ทรงคุณวุฒิตามที่กำหนด โดยมี นายชโล เฟื่องอารมย์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์ และนางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และมีนางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชีผู้ตรวจสอบภายใน และผู้แทนฝ่ายบริหาร รวม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาประเด็นปัญหา แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนให้การแนะนำในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญการประชุมได้ดังนี้

1) สอบทานการจัดทำรายงานและงบการเงินรายไตรมาส รายงานและงบการเงินประจำปี 2556 โดยได้ทบทวนและประเมินประเด็นปัญหาและรับฟังคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี ในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนเชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัท รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอรวมทั้งรายการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ทางบัญชีที่มีสาระสำคัญ มีความเห็นว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2) พิจารณาผลการตรวจสอบภายใน และผลการประเมินระบบควบคุมภายใน รวมถึงการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในกิจกรรมที่สำคัญ มีความเห็นว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์

3) บริษัท ได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยตามประกาศนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

4) สอบทานและให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาความเหมาะสมของลักษณะรายละเอียดของรายการ ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่าย

5) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด มีความเห็นว่าเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติงานได้ผลเป็นอย่างดี จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอขออนุมัติที่ประชุมสามัญประจำปี แต่งตั้งให้ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 แห่ง บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557

6) พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2557 ซึ่งกำหนดให้มีความสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยเน้นตรวจสอบประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ชโล เฟื่องอารมย์

.....

(นายชโล เฟื่องอารมย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง		
			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์	64	1. บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)	2531 - 2542	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
			2542 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
			2519 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.บีเอสเอ การบัญชี
			2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.อะบาคัส บิซซิเนส

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

ไม่มี