

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)

รายงานประจำปี 2555

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 บริษัท

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมี  
สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน  
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2248-0900, 0-2248-0910, 0-2644-6400,  
0-2644-6500, 0-2695-0800 โทรสาร 0-2248-4575, 0-2248-4975, 0-2695-0808  
ปัจจุบันมีทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

### 1.2 นิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2555

บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด 22.96%

บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 22.57%

### 1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

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

โทรศัพท์ : 0-2359-1200-01

(ข) ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้ -ไม่มี-

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

โทรศัพท์ 0-2264-0777, 0-2661-9190

ชื่อผู้สอบบัญชี นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

เลขทะเบียน 4172

(ง) ที่ปรึกษากฎหมาย -ไม่มี-

(จ) ที่ปรึกษาทางการเงิน -ไม่มี-

(ฉ) ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ -ไม่มี-

## 2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

### 2.1 ข้อมูลจากงบการเงิน

#### ฐานะการเงินของบริษัท

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2553	%	2554	%	2555	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	248,975	8.7%	482,582	13.8%	342,868	8.3%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	5,875	0.2%	6,679	0.2%	7,371	0.2%
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	295,256	10.3%	311,032	8.9%	398,870	9.7%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	220,850	7.7%	689,617	19.7%	802,437	19.4%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารอนุพันธ์	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
เงินลงทุนเพื่อค้า	119,749	4.2%	186,134	5.3%	276,172	6.7%
เงินลงทุนเผื่อขาย	979,985	34.2%	773,434	22.1%	846,776	20.5%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	485,668	16.9%	484,140	13.9%	884,655	21.4%
เงินลงทุนทั่วไป	18,791	0.7%	4,386	0.1%	4,386	0.1%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	17,697	0.6%	13,798	0.4%	11,078	0.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	242,561	8.5%	227,890	6.5%	218,997	5.3%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	10,666	0.4%	11,701	0.3%	10,600	0.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
สินทรัพย์อื่น	222,597	7.6%	302,832	8.8%	322,569	7.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,868,670</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,494,225</b>	<b>100%</b>	<b>4,126,779</b>	<b>100.0%</b>
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	0.0%	-	0.0%	6,610	0.2%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	147,273	5.1%	118,108	3.4%	342,922	8.3%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	636,085	22.2%	1,254,480	35.8%	974,701	23.6%
สำรองเบี้ยประกันภัย	970,575	33.8%	1,001,337	28.7%	1,346,714	32.6%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	47,432	1.7%	90,507	2.6%	127,039	3.1%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
หนี้สินอื่น	233,102	8.1%	306,270	8.8%	399,789	9.7%
ส่วนของเจ้าของ	834,203	29.1%	723,523	20.7%	929,004	22.6%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,868,670</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,494,225</b>	<b>100%</b>	<b>4,126,779</b>	<b>100.0%</b>

ผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2553	%	2554	%	2555	%
<b>รายได้</b>						
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,699,758	95.8%	1,784,775	96.1%	1,765,235	89.6%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	74,770	4.2%	73,192	3.9%	205,524	10.4%
<b>รวมรายได้</b>	1,774,528	100.0%	1,857,967	100.0%	1,970,759	100.0%
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม	1,144,017	64.5%	1,137,403	61.2%	1,098,311	55.7%
ทดแทน						
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	344,529	19.4%	362,139	19.5%	467,571	23.7%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	82,891	4.7%	101,045	5.5%	133,994	6.8%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	7,917	0.4%	7,810	0.4%	9,529	0.5%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	244,890	13.8%	282,140	15.2%	308,970	15.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	1,824,244	102.8%	1,890,537	101.8%	2,018,375	102.4%
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย</b>	(49,716)	-2.8%	(32,570)	-1.8%	(47,616)	-2.4%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	78,436	4.4%	75,165	4.1%	102,103	5.2%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	39,244	2.2%	44,489	2.4%	112,175	5.7%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	5,535	0.3%	(16,247)	-0.9%	41,227	2.1%
รายได้อื่น	7,699	0.5%	9,801	0.5%	10,817	0.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>	81,198	4.6%	80,638	4.3%	218,706	11.1%
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ						
ธุรกิจประกันภัย	(5,276)	-0.3%	(5,545)	-0.3%	(7,027)	-0.4%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(3,340)	-0.2%	(4,537)	-0.2%	(6,526)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	(646)	0.0%	(637)	0.0%	(778)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	71,936	4.1%	69,919	3.8%	204,375	10.4%
ภาษีเงินได้	(8,056)	-0.5%	(26,664)	-1.5%	(42,197)	-2.2%
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	63,880	3.6%	43,255	2.3%	162,178	8.2%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-		-		-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	108,420		(56,964)		66,028	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	-		-		-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	108,420		(56,964)		66,028	
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	172,300		(13,709)		228,206	

## 2.2 อัตราส่วนทางการเงิน

		2553	2554	2555
(1)	<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO</b>			
1	อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.55	0.73	0.70
1	อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	57.84	53.60	48.79
(2)	<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร : PROFITABILITY RATIO</b>			
2	RETENTION RATIO	88.11	89.16	70.89
2	อัตราค่าประกันภัยใหม่ทดแทน	61.64	58.68	56.19
2	อัตรากำไรขั้นต้น	20.30	23.12	26.07
2	อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	18.85	21.74	22.65
3	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	41.25	43.89	47.27
3	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.59	5.32	10.80
3	อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.25	2.33	2.25
3	อัตรากำไรสุทธิ	3.49	2.28	7.98
3	อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.45	5.55	19.63
(3)	<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY RATIO</b>			
3	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.50	1.36	4.26
3	อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	0.72	0.60	0.53
(4)	<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL RATIO</b>			
4	อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	2.44	3.83	3.44
4	POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.66	2.16	1.64
4	อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.02	1.22	1.05
4	อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	29.74	25.29	23.62
5	อัตราค่าประกันภัยเงินปันผล	78.26	52.54	40.17
(5)	<b>กำไรสุทธิต่อหุ้น</b>	0.42	0.29	1.07
(6)	<b>เงินปันผลต่อหุ้น</b>	0.33	0.15	0.43
(7)	<b>มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น</b>	5.51	4.78	6.13

### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่ง บริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อและอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2553	%	ปี 2554	%	ปี 2555	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,774.53	93.1	1,857.97	94.3	1,970.76	88.1
รายได้จากการลงทุน	123.21	6.5	103.40	5.2	255.51	11.4
รายได้อื่น	7.70	0.4	9.80	0.5	10.81	0.5
รวมรายได้	1,905.44	100.0	1,971.17	100.0	2,237.08	100.0

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์
  - 1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)
  - 1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
2. การประกันอสังหาริมทรัพย์ คือ การทำสัญญารับประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจรล น้ดเหตุงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง คือ การทำสัญญารับประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล , การประกันอุบัติเหตุเดินทาง , การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

## การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมทั้งสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

#### จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุด ในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี ครอบคลุมกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

#### จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

#### ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปแบบของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการของบริษัทสามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

### (ข) ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2555 ธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณ 181,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 29 เป็นผลจากปัจจัยสนับสนุนในหลายๆ ด้าน ได้แก่ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น 1.2 ล้านคัน หรือเพิ่มขึ้น 51% จากปีที่ผ่านมา (ข้อมูลจากบริษัทโตโยต้า ประเทศไทย จำกัด) เนื่องจากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกไม่เกิน 100,000 บาทของรัฐบาล สามารถกระตุ้นตลาดรถยนต์ไอโคคาร์ซึ่งมีราคาไม่สูงนัก เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับปริมาณความต้องการซื้อที่ตกค้างมาจากปี 2554 เนื่องจากโรงงานได้รับผลกระทบจากภัยน้ำท่วมครั้งใหญ่ ทำให้ไม่สามารถผลิตรถยนต์ออกสู่ตลาดได้เพียงพอต่อความต้องการ นอกจากนี้บริษัทประกันภัยได้มีการเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยของประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอัคคีภัย ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ตามต้นทุนของการประกันภัยต่อที่ปรับตัวเพิ่มจากการขึ้นค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวเร็วกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรมธรรม์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับ

ประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้น ยังมีศักยภาพอีกมาก โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ยังคงมีอัตราส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น (Motor : Non-Motor = 60 : 40)

**ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย**

				เบี้ยประกันรับ โดยตรง (Direct Premium)			
				(หน่วย: ล้านบาท)			
ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business		ปี (Year)	2552	2553	2554	2555
			รายการ (Sub Class)				
1	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	54,307	63,683	67,895	82,286
		1.2	บังคับ (Compulsory)	11,123	13,043	13,906	16,842
			รวม (Total)	65,430	76,726	81,801	99,068
2	อัคคีภัย (Fire)	2	อัคคีภัย (Fire)	7,787	8,049	8,042	9,554
3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	33,191	38,307	43,610	58,417
4	ทะเล (Marine)	4	ทะเล (Marine)	3,634	4,626	4,753	5,037
5	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			110,042	127,708	138,206	172,077

#### 4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และมีผลกระทบต่อบริษัทฯ มีดังนี้

##### 1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันธุรกิจประกันภัย

จากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในธุรกิจประกันภัยวินาศภัยและทำให้ทุกบริษัทต้องปรับตัวกันอย่างมากเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหารการให้บริการโดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการรักษาลูกค้าเดิมและหาลูกค้าใหม่ เพื่อการขายหรือคงไว้ซึ่งส่วนแบ่งตลาดของบริษัท การดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อสัดส่วนระหว่างเบี้ยประกันภัยที่ได้รับกับความเสี่ยงภัย เพราะบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น

ทางบริษัทฯ ได้มีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยมีการพิจารณากำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับชนิดของการรับประกันภัย คำนึงถึงความเสี่ยงภัยและต้นทุนที่เกิดขึ้น มีนโยบายการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด

##### 2. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

นอกจากความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะธุรกิจของบริษัทในการรับประกันภัย อาจมีความเสี่ยงจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นจากผลกระทบของปัจจัยภายนอกทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์, ภัยธรรมชาติ, ภัยพิบัติ และอุบัติเหตุ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อบุคคลและทรัพย์สิน



ทางบริษัทฯ มีการจัดการกับความเสี่ยงด้วยการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกระจายความเสี่ยงภัยโดยจัดการ ประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปแบบของ การทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance), การประกันภัยต่อแบบ เฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการทำประกันภัยต่อแบบความคุ้มครอง ความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ทำให้บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงภัยจากการ ประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทอย่างเหมาะสมกับความสามารถในการรับประกันภัยของ บริษัท ภายใต้กรอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### 3. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและข้อมูลสถิติต่างๆ ที่นำมาใช้ในการพิจารณารับประกันภัย การบริการลูกค้า และการวิเคราะห์ประกอบจัดทำแผนการตลาด มีความสำคัญอย่างมากต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท หากเกิดมีความสูญหาย หรือรั่วไหลไปสู่บุคคลภายนอกหรือคู่แข่งกัน จะทำให้ไม่เป็นผลดีต่อบริษัทฯ

ทางบริษัทฯ จึงมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตาม มาตรฐานสากล และยังมีระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น และมีข้อกำหนด ระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล และปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนสำรองการใช้ พื้นที่ กรณีหากสำนักงานใหญ่ไม่อยู่ในสภาพใช้งานได้ ที่อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถนนรัชดาภิเษก ซอยเทอดไท 33 แขวงบुकคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีระบบงาน ระบบเทคโนโลยีข้อมูลและ การสื่อสารเตรียมไว้ให้ทุกอย่างสามารถทำงานได้ทันที เพราะฐานข้อมูล (ดาต้าเบส) ทั้งหมดบริษัท จัดเก็บไว้ที่ธนาคารอยู่แล้ว เป็นการรองรับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ( Business Continuity Plan : BCP)

### 4. ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ซึ่งได้กำหนดชนิด ของหลักทรัพย์ที่อนุญาต ให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย

ทางบริษัทฯ ได้มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยการกระจายการลงทุนในรูปแบบ ของเงินฝากธนาคาร, พันธบัตร, หุ้นกู้, หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย, เงินปันผล และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบจากฝ่ายบริหาร ของบริษัทฯ โดยทางบริษัทมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภท หลักทรัพย์เก็งกำไร และจะเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่แน่นอน สม่ำเสมอ

## 5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

### 5.1 ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น  
ข้อมูล ณ วันที่ 21 ธันวาคม 2555

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	34,785,420	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	34,192,140	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	9,119,700	6.02
4. BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT SINGAPORE BRANCH	7,548,000	4.98
5. บริษัท เจนพันธ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	7,541,324	4.98
6. LIM & TAN SECURITIES PTE LTD	6,492,000	4.29
7. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
8. น.ส.เจนจิรา อัสวะธนกุล	6,300,000	4.16
9. นายคงวุฒิ บุญยโพธิกุล	4,050,000	2.31
10. น.ส.รจนา ชีราวิทยางกูร	3,834,880	2.17
11. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	2,104,692	1.56

### 5.2 การจัดการ

#### โครงสร้างการจัดการ

#### รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- |                              |                                      |
|------------------------------|--------------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชวัลย์ คงคิศ     | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ*        |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์         | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ*     |
| 3. นายชลอ เพ็ญอารมย์         | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ* |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์   | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 5. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์      | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ      | กรรมการ                              |
| 7. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล    | กรรมการผู้อำนวยการ                   |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์       | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 9. นางสุเทพี อัสวะธนกุล      | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 10. นางสาวณีย์ ชีราวิทยางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท            |

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

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
  - (2) ลาออก
  - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
  - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
  - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน 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 ไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 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
  - คณะกรรมการอาจกำหนดซื้อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

ในรอบปี 2555 คณะกรรมการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง จำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน เป็นดังนี้

- |                            |             |
|----------------------------|-------------|
| 1. พลเรือเอกชวัลย์ คงคิต   | ( 5 ครั้ง ) |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์       | ( 6 ครั้ง ) |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | ( 4 ครั้ง ) |
| 4. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์    | ( 6 ครั้ง ) |

5. ดร.พิเศษ บุระสมบัติ	( 3 ครั้ง )
6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	( 6 ครั้ง )
7. นายถวัลย์ วิจารณ์	( 3 ครั้ง )
8. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	( 6 ครั้ง )
9. นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร	( 6 ครั้ง )

#### รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

1. นายชลอ เพื่องอารมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ	เลขานุการ

#### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท 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) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกชวัลย์ คงคิษฐ์	83	1. โรงเรียนนายเรือ	0.05%	-	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ			2544-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		3. Naval Postgraduate School หลักสูตร International Defense Management			2555	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		จากกองทัพเรือสหรัฐ					
		4. วิทยาลัยกองทัพเรือ					
นายมงคล เปาอินทร์	83	นิติศาสตร์บัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.14%	-	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2555	รองประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2555	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกลยุทธ์เอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2555	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริญสิริ(2000)

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายชลอ เพื่องอารมย์	75	1. ปริญญาตรีรัฐศาสตร์	-	-		ประธานกรรมการตรวจสอบ	ช.สแคนดาร์คชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด
		ม.ฟิลิปปส์ สหรัฐอเมริกา				ประธานกรรมการ	บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์
		2. ปริญญาโทรัฐศาสตร์					เทคโนโลยี (1999)
		ม.เซาเทอร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา				กรรมการติดตามประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจาย
		3. ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร)					เสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการ
		ม.เบอร์มิงแฮม อังกฤษ					โทรคมนาคมแห่งชาติ
		4. วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27				กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	76	5. การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18 และหลักสูตรการกำกับ					แห่งประเทศไทย
		ดูแลกิจการ ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย			2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี			2539-2555	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรแมชีนเนอรี
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2542-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)			2542-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฝ่าจิบ
		3. ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA)			2547-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์ดี
		4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD			2542-2555	ประธานบริษัท	บจก. ออดิต แอนด์
							แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์



ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิศิษฐ์ เสริมสูงวงศ์	69	1. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2555	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา					
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
ดร.พิเศษ บุณยะสมบัติ	66	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บุณยะ- สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2555	ผู้รับใบอนุญาต /	กรุงเทพมหานครบัณฑิตวิทยาลัย
						ผู้จัดการ / ครูใหญ่	
		2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ			2539-2555	ผู้รับใบอนุญาต /	กรุงเทพมหานครบัณฑิตวิทยาลัย- ลุ่มน้ำปิง
						ผู้จัดการ / ครูใหญ่	
		3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA			2541-2555	อธิการบดี	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง
					2534-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	54	1. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต	7.33%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ- ชนกุล (กก.รองกก.ผอ.)	2535-2555	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2535-2555	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
		2. ปริญญาโทการบัญชี University Of			2543-2555	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบ
		Texas At Austin (U.S.A)					ภัยจากรถ
		3.ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD			2552-2555	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
นายถวัลย์ วิจารณ์	64	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.05%	-	2543-2555	กรรมการรองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD				ผู้อำนวยการ	
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	53	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ- ชนกุล (กก.ผอ.)	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2542-2555	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ			2547-2555	ผอ.ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		Tarleton State University (U.S.A)					
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD					

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุณีย์ ชีรวาทิขงกูร	61	1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.008%	พี่สาวนางสุเทพี อัสวะธนกุล	2544-2555	กรรมการและเลขานุการบริษัท	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD		(กก.รองกก.ผอ.)			

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัท ไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหากรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2555 ดังนี้

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	280,000.00	บาท
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงศิษ	525,000.00	บาท
3. นายมงคล เปาอินทร์	425,000.00	บาท
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	380,000.00	บาท
5. ดร.พิศิษฐ เสริมฐวงศ์	280,000.00	บาท
6. ดร.พิเศษ นูณะสมบัติ	100,000.00	บาท
7. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	100,000.00	บาท
8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	100,000.00	บาท
9. นายถวัลย์ วิจารณ์	100,000.00	บาท
10. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	100,000.00	บาท
11. นายชลอ เพื่องอารมย์	220,000.00	บาท

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 23 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน ในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2555 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 48,000,700.00 บาท

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (code of best practices) ที่เป็นไปตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่ แม้กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

### การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนด นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและ ตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมาย กำหนด ในปี 2555 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 5 เมษายน 2555 มีกรรมการ 7 ท่าน

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

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เช่น พนักงาน, ผู้ถือหุ้น, ลูกค้า, คู่แข่งขันทางการค้าและสังคม เนื่องจากทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะทำให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ พนักงาน : เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ทางบริษัทฯ

ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ

โดยจัดให้มีการอบรมภายในและภายนอกบริษัท รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ เช่น

เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อการเจริญเติบโตและได้รับผลตอบแทนที่ดีแก่

ผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท

และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้า

รวมทั้งการขยายสาขาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า

คู่แข่งขันทางการค้า : บริษัทยึดถือปฏิบัติภายในกติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม

สังคม : บริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนในการจัดทำขาเทียมมอบให้กับผู้พิการทางขา

ให้กับตัวแทนจากบริษัท ทาเคดา(ประเทศไทย) เพื่อนำไปมอบแก่มูลนิธิขาเทียมใน

สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระ

พระเจ้าอยู่หัว ณ องค์พระปฐมเจดีย์ อ.เมือง จ.นครปฐม เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2555

โดยทางมูลนิธิขาเทียม ได้จัดเจ้าหน้าที่พร้อมเครื่องมือทำขาเทียมที่บริเวณองค์พระปฐมเจดีย์

เพื่อทำขาเทียมให้แก่ผู้พิการ

บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมเปิดตัวโครงการ “รวมแรงไทย รักษาน้ำใสทุกคลอง” ซึ่งจัดขึ้นโดยสถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และได้มอบป้ายปณิธานร่วมรักษาคคลองพร้อมเงินสนับสนุนการทำงานของสารวัตรคลอง 2 แห่ง คือ ลำรางหมู่บ้านอนันต์สุขรุ่น 18 และคลองรางอ้อ-รางแก้ว เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2555 ณ โรงเรียนรัตนโกสินทร์สมโภชบางเขน

บริษัทฯ ได้มอบเงินช่วยเหลือศูนย์การแพทย์ทหารบกจังหวัดชายแดนใต้ กอ.รมน.ภาค 4 ส่วนหน้า จากการจำหน่ายเสื้อยืด Thank You Soldier ในงานปีใหม่ TVI Armed Forces Party จำนวน 100,000 บาท โดยไม่หักค่าใช้จ่าย เพื่อนำเงินไปจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์หรือสิ่งของที่จำเป็นในการช่วยเหลือทหารและประชาชนในจังหวัดชายแดนใต้ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนคำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 20 แต่ไม่ได้เปิดเผยคำตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

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

#### การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน และประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

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

6. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO

	2554	2555
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.73	0.70
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	53.60	48.79

สำหรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย:-

	(หน่วย:พันบาท)			
	2554	%	2555	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	482,582	26.1	342,868	17.3
รายได้จากการลงทุนค้ำรับสุทธิ	6,679	0.4	7,371	0.4
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	311,032	16.9	398,870	20.2
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	689,617	37.3	802,437	40.5
เงินลงทุนเพื่อค่า	186,134	10.1	276,172	14.0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	169,489	9.2	151,710	7.6
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,845,533	100.0	1,979,428	100.0

ในปี 2555 ทางบริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยทั้งสิ้น 1,970.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 6.07 เนื่องจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และตามสภาพเศรษฐกิจของประเทศ

เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 5.9 พื้นตัวหลังจากที่ปัญหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 คลี่คลายภาคเอกชนเร่งการบูรณะซ่อมแซมความเสียหาย ลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักร อุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภค และการลงทุนภาคเอกชนยังได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อาทิ การเพิ่มเงินเดือนข้าราชการ การเริ่มปรับอัตราค่าจ้างขั้นต่ำเป็นวันละ 300 บาทใน 7 จังหวัด การรับจำนำข้าวเปลือก มาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรก โครงการบ้านหลังแรก และการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.5 มาอยู่ที่ระดับ ร้อยละ 2.75 ต่อปี ซึ่งมีส่วนสนับสนุนการใช้จ่ายภายในประเทศ สถาบันการเงินยังมีสภาพคล่องสูงและมีการแข่งขันเพื่อปล่อยสินเชื่อ โดยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 13.7 ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภค (สัดส่วนร้อยละ 30.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 21.6 เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ การบริโภคและการลงทุนภาครัฐยังมีบทบาทในการสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกขยายตัวเพียงร้อยละ 5.7 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกชัดเจนขึ้นตั้งแต่ช่วงกลางปี 2555 เป็นต้นมา ทั้งวิกฤติเศรษฐกิจยุโรปและการควบคุมความรุนแรง



ทางเศรษฐกิจของจีน ประกอบกับความล่าช้าในการฟื้นตัวจากปัญหาอุทกภัยของภาคการผลิตอุตสาหกรรมเพื่อส่งออก ในบางสาขา เช่น ผู้ผลิตฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวเร็วขึ้น มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นถึง 21 ล้านคน

สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 3 ลดลงจากปีที่แล้วตามราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง อันเป็นผลมาจากอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่อ่อนแอลง ประกอบกับผลจากแนวทางการดูแลราคาน้ำมันขายปลีกของภาครัฐ เศรษฐกิจมีเสถียรภาพดี โดยรวมอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำ มาตรการชำระหนี้เงินกู้ยืมมากขึ้นจากปีก่อนจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด และดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้าย

### ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2555 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 35.7 จากสิ้นปี 2554 โดยเพิ่มขึ้นสูงสุดในภูมิภาคเอเชียและอันดับสามของโลก ทำสถิติสูงสุดในรอบ 16 ปี ปิดที่ระดับ 1,391.93 จุด ทำให้ราคาเทียบกำไรที่คาดการณ์ หรือค่าพีอีเฉลี่ยของตลาดหุ้นไทยอยู่ที่ประมาณ 15.46 เท่า เนื่องจากจากสภาพคล่องทางการเงินในตลาดทุนโลกที่เพิ่มขึ้น และการเติบโตของบริษัทจดทะเบียนไทย

ธนาคารกลางสหรัฐได้ประกาศนโยบายผ่อนปรนทางการเงินเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) กระตุ้นเศรษฐกิจ รอบใหม่ (QE3) ในเดือนกันยายน 2555 โดยการเพิ่มปริมาณเงินในระบบออกมาซื้อตราสารหนี้ที่ล้าประกัน โดยองค์การการเงินการคลัง (MBS) เป็นวงเงิน 40,000 ล้านดอลลาร์ต่อเดือน ไม่มีการกำหนดระยะเวลา เพื่อกดดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับต่ำใกล้ศูนย์ไปจนถึงกลางปี 2558 เพิ่มสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงิน กดดันให้มีการปล่อยสินเชื่อไปยังภาคธุรกิจ และเปิดโอกาสที่จะทำการเข้าซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติมอีก จนกว่าอัตราการว่างงานปรับตัวลดลงจากร้อยละ 8.1 เหลือร้อยละ 7 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป ประกาศมาตรการปล่อยวงเงินกู้ 1 ล้านล้านยูโร ระยะเวลา 36 เดือน (Long-Term Refinancing Operations) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อและสภาพคล่องให้กับภาคธนาคาร รวมทั้งการเข้าซื้อพันธบัตรของประเทศที่ประสบปัญหาหนี้สาธารณะ เช่น สเปน อิตาลี ถือว่าเป็นปัจจัยช่วยแก้ไขปัญหาค่าเงินบาทที่ผันผวนในยุโรปให้บรรเทาลง แต่ก็ยังมีความเสี่ยงด้านการควบคุมการขาดดุลงบประมาณ เพื่อลดอัตราส่วนหนี้ต่อ GDP

ตลาดทุนทั่วโลกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจหลักของโลกทั้งสหรัฐอเมริกา กลุ่มประเทศยุโรป และญี่ปุ่น ซึ่งประสบปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวหรือฟื้นตัวในระดับต่ำ นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นที่ธนาคารกลางหลายประเทศใช้อัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ทำให้ปริมาณเงินหรือสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นอย่างมากไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจให้กับนักลงทุน เพราะดอกเบี้ยอยู่ระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ อีกทั้งเศรษฐกิจก็อยู่ในภาวะชะงักงัน ตลาดไม่ขยายตัว สภาพคล่องสิ้นระบบจึงทะลักไหลออกนอกประเทศ ศูนย์ภูมิภาคเอเชียที่ดอกเบี้ยสูงกว่า อีกทั้งเศรษฐกิจก็ขยายตัวเร็วกว่า ทำให้นักลงทุนต่างประเทศซื้อสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ภูมิภาคเอเชีย เช่น อินเดีย เกาหลีใต้ หวัน ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย โดยซื้อสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ไทย 76,897 ล้านบาท เทียบกับปี 2554 ซึ่งขายสุทธิ 5,290 ล้านบาท

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 255.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 147.11 เนื่องมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ แล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 162.18 ล้านบาท และ ณ วันสิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,126.78 ล้านบาท

## แนวโน้มในอนาคต

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 4.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รัฐบาลญี่ปุ่นได้ประกาศใช้นโยบายเศรษฐกิจใหม่พลิกฟื้นเศรษฐกิจอย่างเร่งด่วน เน้นการใช้นโยบายการเงินและการคลังกระตุ้นเศรษฐกิจให้หลุดจากภาวะชะงักงัน ให้เศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 2 และมีเป้าหมายให้เงินเยนอ่อนค่าเพื่อกระตุ้นการส่งออก ความตั้งใจของรัฐบาลจีนที่ตั้งเป้าหมายให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างมีคุณภาพ (Quality Growth) มากกว่าการขยายตัวในอัตราสูง การฟื้นตัวของจีนรอบนี้จะมีผลดีต่อการส่งออกของไทยและภูมิภาคเอเชียเพราะจีนเป็นตลาดส่งออกอันดับหนึ่งของไทย

ปัจจัยด้านอุปสงค์ภายในประเทศจะเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก การลงทุนภาครัฐที่เร่งตัวสูงขึ้นจากโครงการขนาดใหญ่ เช่น โครงการออกแบบก่อสร้างระบบการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืนและระบบแก้ไขปัญหาลูกทกภัยของไทยวงเงิน 3.5 แสนล้านบาท การลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยยุทธศาสตร์การเชื่อมต่อการเดินทางและการขนส่งกับภูมิภาค (Connectivity) และเส้นทางประตูภูมิภาค (Gate Way) และการพัฒนาด้านชายแดน โครงการรถไฟความเร็วสูง รถไฟฟ้า 10 สายในกทม.และปริมณฑล ขณะที่อุปสงค์ภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงหลังจากที่มีการเร่งการบริโภคและการลงทุนเพื่อฟื้นฟูจากวิกฤตอุทกภัยไปมากแล้วในปีก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ภาคครัวเรือนที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากมาตรการกระตุ้น เศรษฐกิจของรัฐบาล โดยเฉพาะการเพิ่มค่าจ้างขั้นต่ำเป็นวันละ 300 บาททั่วประเทศ และ โครงการรับจำนำข้าว จะช่วยส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนไม่ชะลอลงมากนัก ทั้งนี้ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อในปี 2556 จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 3 แต่ยังมีความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติที่อาจส่งผลให้ราคาธัญพืชโลกปรับตัวสูงขึ้น

ปัจจัยที่จะช่วยสนับสนุนการลงทุนในตลาดหุ้น ได้แก่ ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียน กระแสเงินทุนจากสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากที่ธนาคารกลางของประเทศใหญ่ๆ อัดฉีดเข้ามาผ่านนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำ โกลด์สตูนซ์ การพิมพ์เงินดอลลาร์ ยูโร และเยน ออกมาจำนวนมหาศาลใน 2 ปีข้างหน้า ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในตลาดหุ้นได้เป็นอย่างดี โดยภูมิภาคเอเชีย คือ เป้าหมายการลงทุนที่น่าสนใจ ทำให้ประเทศเกิดใหม่หลายประเทศต้องเสี่ยงกับการไหลเข้าของเงินทุนที่หวังจะแสวงหาผลตอบแทนระยะสั้น การมีภูมิศาสตร์ที่ดี เป็นศูนย์กลางของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ มีบทบาทในการอำนวยความสะดวกให้เกิดการคมนาคมขนส่งไปมาระหว่างกันของเอเชียตอนบนและภูมิภาค การกำลังจะเกิดประชาคมอาเซียน (AEC) จะยังคงเป็นปัจจัยดึงดูดเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติให้ยังคงไหลเข้ามาลงทุนในตลาดหุ้นแถบอาเซียนได้ในระยะยาว

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2556 ยังคงเติบโตต่อเนื่อง จากอานิสงส์ของมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกที่ทำให้โรงงานไม่สามารถผลิตเพียงพอกับความต้องการ มียอดค้างส่งมอบรถข้ามปี นอกจากนี้ประชาชนมีความสนใจทำประกันภัยมากขึ้น โดยเฉพาะกรรมธรรม์ที่คุ้มครองภัยธรรมชาติ ทั้งแผ่นดินไหวและภัยน้ำท่วม ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ในภาวะการแข่งขันที่รุนแรง จากการเกิดช่องทางการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การขายประกันผ่านธนาคารพาณิชย์ (Bancassurance) การขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) และ Worksite

#### **ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชี “บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด” ในรอบปีบัญชี 2555 มีจำนวนเงินรวม 1,458,000.00 บาท

#### **8. งบการเงิน**

ตามเอกสารแนบ