

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	9
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	15
6. ข้อมูลทั่วไป	15
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	16
8. โครงสร้างการจัดการ	17
9. การกำกับดูแลกิจการ	27
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	34
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	49
12. รายการระหว่างกัน	51
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	52
14. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	56
15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	55
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	62
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม แลเลขานุการของบริษัท	64
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	78
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	80
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	81
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	82

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมายาวนานกว่า 60 ปี รับผิดชอบต่อสังคมไทย โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย ควบคู่ไปกับการที่มีคุณภาพบนพื้นฐานการบริหารจัดการที่โปร่งใส มีหลักธรรมาภิบาล และฐานะทางการเงินที่มั่นคงแข็งแรง ในปี 2559 บริษัทได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก CAC (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทได้ประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จัดทำหรือสอบทานระบบควบคุมภายในรวมถึงดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันขององค์กรมาตั้งแต่ปี 2556

ทางบริษัทฯ มุ่งเน้นการเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย มีการบริหารทรัพย์สินเป็นเงินสำรองอย่างเพียงพอ สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย รวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risked-Based Capital) ตามกฎหมาย จึงมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งพร้อมสำหรับการให้บริการประชาชน นอกจากนี้ยังเลือกบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางตลาดใหม่ๆ ที่มีศักยภาพผ่านเคาน์เตอร์บริการต่างๆ หรือออนไลน์ ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงความต้องการของประชาชน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการที่ดีเสมอมา นอกจากการบริหารที่โปร่งใสด้วยหลักธรรมาภิบาลแล้ว ทางบริษัทฯ ยังเข้าไปมีส่วนในโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยมิได้มุ่งหวังที่ผลกำไร เช่น โครงการไมโครอินชัวร์รันส์ ที่มุ่งให้บริการการประกันภัยในราคาที่เข้าถึงได้ง่ายกับประชาชนทั่วไป และการเข้าร่วมโครงการประกันภัยข้ามชาติกับรัฐบาลมาตั้งแต่ปี 2554 ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงทางรายได้ให้แก่เกษตรกร

เป้าหมายของบริษัทในการดำเนินงานมาโดยตลอดมีอยู่ 3 ประการ ได้แก่ 1) พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล 2) พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า ช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม และ 3) พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐาน เสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ทางบริษัทฯ พร้อมทั้งจะเป็นที่ปรึกษาในทุกด้านการประกันภัยให้แก่ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยมีแนวทางการดำเนินงานด้านต่างๆ ด้วยการพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา การพัฒนานวัตกรรม และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) ประวัติความเป็นมา

8 ตุลาคม 2494 จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วยทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 10 ล้านบาท ในนามบริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัยซึ่งในระยะแรก บริษัทฯ รับประกันเฉพาะอัคคีภัย และภัยทางทะเล เท่านั้น มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ชั้น 2 อาคาร บี.เอ็ด.ฮิว. สีแยกวัดตึก กรุงเทพฯ โดยมีผู้เริ่มจัดตั้งบริษัททั้งหมด 9 คนด้วยกันดังรายนามต่อไปนี้

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไวย ว่องตระกูล
3. นายศิวัช อัสวี อัสวเกียรติ
4. นายเกษม ปิงศรีวงศ์

5. นายม้า ชันเหล็ง (นายปรีชา อัสวะอินทรา)
 6. นายซังตั้ง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัสวะธร)
 7. นายทอง อัสวรักษ์
 8. นายทึ่งเกียง แซ่เบ๊ (นายยนต์ อัสวะธนกุล)
 9. นายบี.เอ็ล.ฮั่ว หรือนายหลู่ฮั่ว แซ่บาง
- พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดยสำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้ายสำนักงานใหญ่ จากอาคารบี.เอ็ล.ฮั่ว มายังอาคารทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ
- พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้ามารับหน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้น
- พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในกิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารงานในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการไปยังหัวเมืองต่าง ๆ รอบกรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี และนครราชสีมา
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯ ได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทยเพื่อนำเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตมาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงานสินไหมกับบริษัทฯ เพื่อจะสามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับผู้เอาประกันภัยได้ดียิ่งขึ้นคือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัทประกันภัยบริษัทแรกในประเทศไทย ที่นำเอาเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตมาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย
- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้บริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 24 ชั่วโมง ด้วยระบบ Mobile Tracking
- พ.ศ. 2552 ให้บริการเฮลิคอปเตอร์เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางอากาศ
- พ.ศ. 2556 ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2555
- พ.ศ. 2558 ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัย ที่มีการพัฒนาดีเด่นประจำปี 2557
- พ.ศ. 2559 ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก CAC (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

(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 ซึ่งถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการรับประกันภัยเนื่องจากการช่วยกระจายความเสี่ยงภัย โดยทำประกันภัยต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ขณะเดียวกันก็รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่นด้วย โดยถือเป็นการรับประกันภัยความเสี่ยงภัยตามหลักการดังกล่าวข้างต้น

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ

- ต.ก. 2494 ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 10,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท
- ม.ก. 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.ก. 2535 เปิดที่ทำการสำนักงานใหญ่บริเวณถนนดินแดง เป็นอาคารสูง 11 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอย
ทั้งสิ้น 5,596 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถ 3,320 ตารางเมตร
- ต.ก. 2535 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
- พ.ย. 2536 จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน และนำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าทำการซื้อขาย
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
- พ.ค. 2558 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 303,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

(3) โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้ นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2557	%	ปี 2558	%	ปี 2559	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,471.11	92.7	2,527.88	96.2	2,705.36	95.0
รายได้จากการลงทุน	181.31	6.8	85.44	3.3	121.22	4.3
รายได้อื่น	13.86	0.5	13.72	0.5	20.56	0.7
รวมรายได้	2,666.28	100%	2,627.04	100%	2,847.14	100%

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 การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล น้ดเหตุคน ลุกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสียชีวิตระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับการสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มาช้านานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี กอปรกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2559 มีมูลค่า 212,000 ล้านบาท เติบโตจากปี 2558 ร้อยละ 1.3 ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ เช่น ข้าว ยางพารา ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค นำไปสู่การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาด ทั้งการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัย หรือการให้ค่าตอบแทนสูงๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น พร้อมการรักษาอัตราส่วนการต่ออายุให้มีระดับไม่ต่ำกว่า 70% ทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งได้รับการตอบรับจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีความพร้อมรับประกันภัยต่อแล้ว มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและช่องทางออนไลน์ ตลอดจนมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business		ปี (Year)	เบี้ยประกันรับ โดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)			
				2556	2557	2558	2559
			รายการ (Sub Class)				
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	103,560	102,515	104,111	105,464
		1.2	บังคับ (Compulsory)	14,881	15,388	16,294	16,535
		รวม (Total)		118,441	117,903	120,405	122,000
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	11,814	11,058	10,484	10,700
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	67,519	70,991	72,970	74,011
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,302	5,293	5,338	5,288
5.	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			203,077	205,247	209,197	212,000

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีรายได้หลักจากเบี้ยประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งกระทำผ่านตัวกลางได้ 3 วิธีดังนี้ :-

1. การจำหน่ายผ่าน ตัวแทนประกันวินาศภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า “ตัวแทนประกันวินาศภัย หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท”
2. การจำหน่ายผ่าน นายหน้าประกันภัยในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย มาตรา 4 ได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า “นายหน้าประกันวินาศภัยหมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น”
3. การจำหน่ายตรงโดยอาศัยพนักงานของบริษัท

(ข) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท โดยพิจารณาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งคำนวณจากเงินกองทุนของบริษัทที่มีอยู่ หาดeductจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,104,576,756.01 บาท

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2559 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 61.34 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 1.40

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

หมายถึง การกำหนดนโยบายภาพรวม ระดับกลุ่มธุรกิจ (Business Portfolio) ประเภทของผลิตภัณฑ์ อุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ รวมถึงแผนการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการเพิ่มความเสี่ยงของบริษัท เช่น เน้นการเติบโตด้านปริมาณหรือส่วนแบ่งตลาด มากกว่ามูลค่าผลกำไร เพิ่มยอดขายด้วยการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัยทั้งการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงและต่ำ การขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงแต่กำไรน้อย เพื่อรักษาลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้

2. **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การตั้งสมประสงค์การรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันที่จากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระดมเงินตามอำนาจอนุมัติ บริษัทได้มีการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงานและมีการปรับปรุงคู่มือการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ค่าเช่า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีการบำรุงรักษาความปลอดภัย การจำกัดการเข้าถึงข้อมูล เฉพาะผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับการอนุมัติเท่านั้น

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) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราค่า

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

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

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญา (Counter Party) โดยเฉพาะฐานะการเงินที่ด้อยลงของคู่สัญญา การผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk) เช่น ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer), นายหน้า, ลูกหนี้, ผู้ค้าประกัน, ลูกค้าทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลประกอบการของบริษัทได้กำหนดการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุน ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด บริษัทได้มีระบบตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้คู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. อาคารสำนักงานใหญ่ -อาคาร 11 ชั้นมีเนื้อที่ใช้สอย 5,500 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	154,441,604.73	-
-อาคาร 4 ชั้น มีเนื้อที่ใช้สอย 1,215 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 1 ถนนดินแดง เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	30,560,357.00	-
2. สำนักงานสาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน -สาขานครราชสีมา เลขที่ 43562 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	1,008,441.00	-
-สาขาชลบุรี เลขที่ 136/88-9 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	เป็นเจ้าของ	2,884,427.00	-
-สาขาสระบุรี เลขที่ 175/30-33 หมู่ 8 ถนนพหลโยธิน ตำบลห้วยทราย อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	9,415,803.01	-
-สาขาลำพูน เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	เป็นเจ้าของ	8,548,953.25	-
-สาขาพญา ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 151138 เลขที่ดิน 661 เนื้อที่ 21 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 392/91 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,850,000.00	-
-สาขาอุบลราชธานี ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 68108 เลขที่ดิน 3 เนื้อที่ 29.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 902 หมู่ 10 ถ.สายเลี้ยว เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	เป็นเจ้าของ	4,036,644.00	-
-สาขาราชบุรี โฉนดเลขที่ 83237 เนื้อที่ 54.2 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 73/5 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรีจ.ราชบุรี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
-สาขาหัวหิน โฉนดเลขที่ 26808 เนื้อที่ 28.4 ตารางวาและอาคาร พาณิชย์เลขที่ 57/1 ถ.เพชรเกษม (ทล.4) ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
-สาขาอุดรธานี โฉนดเลขที่ 190003 เนื้อที่ 31.3 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 200/223 ถ.สายเลี้ยวเมืองอุดรธานี ต.สามพร้าว อ.เมือง จ.อุดรธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
-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	1,500,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขาพิษณุโลก โฉนดเลขที่ 178018 เนื้อที่ 24 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 206/3 ถ.สีหราชเดโชชัย ต.ในเมือง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก	เป็นเจ้าของ	5,900,000.00	-
- สาขามหาสารคาม โฉนดเลขที่ 89533 เนื้อที่ 51 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 290-290/1 ถ.ถีนานนท์ ต.แก้ง อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	เป็นเจ้าของ	7,500,000.00	-
- สาขาสุรินทร์ โฉนดเลขที่ 175968 เนื้อที่ 23 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 10 หมู่ 2 ถ.เลียงเมืองสุรินทร์ ต.นอกเมือง อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์	เป็นเจ้าของ	4,400,000.00	-
- สาขาตาก โฉนดเลขที่ 54628 เนื้อที่ 20.6 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 154/10 ม.6 ถ.พหลโยธิน ต.ไผ่งาม อ.เมือง จ.ตาก	เป็นเจ้าของ	4,000,000.00	-
- สาขาภูเก็ต โฉนดเลขที่ 106900 เนื้อที่ 19.4 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 92/31 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมือง จ.ภูเก็ต	เป็นเจ้าของ	6,700,000.00	-
- สาขานครสวรรค์ โฉนดเลขที่ 114113 เนื้อที่ 23.8 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 132/10 ม.10 ต.หนองกรด อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
- สาขาขอนแก่น โฉนดเลขที่ 280233 เนื้อที่ 20 ตารางวา บ้านเลขที่ 92/106 ม.14 ถ.มิตรภาพ (ทล.2) ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น	เป็นเจ้าของ	8,800,000.00	-
- สาขาจันทบุรี โฉนดเลขที่ 68769 เนื้อที่ 26.2 ตารางวา บ้านเลขที่ 90/7 หมู่ 11 ถ.สุขุมวิท ต.พลับพลา อ.เมือง จ.จันทบุรี	เป็นเจ้าของ	4,390,000.00	-
- สาขาเชียงราย โฉนดเลขที่ 132167 เนื้อที่ 44.8 ตารางวา บ้านเลขที่ 478/9 หมู่ 5 ถ.พหลโยธิน ต.ริมกก อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	เป็นเจ้าของ	7,340,000.00	-
- สาขาสุราษฎร์ธานี โฉนดเลขที่ 107136 เนื้อที่ 18.3 ตารางวา บ้านเลขที่ 118/38 หมู่ 1 ถ.สุราษฎร์-กองบิน 7 ต.วัดประดู่ อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
- สาขานครศรีธรรมราช โฉนดเลขที่ 157993 เนื้อที่ 20.8 ตารางวา บ้านเลขที่ 43/8 ถ.พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช	เป็นเจ้าของ	6,500,000.00	-
- สาขาหาดใหญ่ โฉนดเลขที่ 204625 เนื้อที่ดิน 31.3 ตารางวา บ้านเลขที่ 84/47 ถ.ลพบุรีรามสวร์ ต.คลองแห อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	เป็นเจ้าของ	6,500,000.00	-
- สาขาแม่สอด โฉนดเลขที่ 60204 เนื้อที่ดิน 33.90 ตารางวา บ้านเลขที่ 81/14 ถนนสายเอเชีย (ทล.12) ตำบลแม่สอด อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก	เป็นเจ้าของ	6,000,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขากาญจนบุรี โฉนดเลขที่ 30825 เลขที่ 21.30 ตารางวา บ้านเลขที่ 65/35 หมู่ 9 ถนนเลี้ยวเมือง (ทล.367) ตำบลปากแพรก อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี	เป็นเจ้าของ	4,800,000.00	-
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ	เป็นเจ้าของ	15,601,734.00	
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 224/3-4 ตำบลบางโคก เขตยานนาวา สาทรประดิษฐ์ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	5,000,000.00	
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 58/12-13 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายปทุมธานี ลาดหลุมแก้ว ต.บางหลวง อ.เมืองปทุมธานี จ.ปทุมธานี	เป็นเจ้าของ	28,082,653.00	
- ที่ดินที่พระโขนง โฉนดเลขที่ 7347 เนื้อที่ 371 ตารางวา ตั้งอยู่ตำบลคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	541,077.00	-
- อาคาร เลขที่ 67/9 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี			-
4. สถานที่เพื่อให้เป็นสวัสดิการของพนักงาน	เป็นเจ้าของ	5,053,004.00	
- ห้องอาคารชุดมโหรีจอมเทียน เลขที่ 420 หมู่ที่ 12 ถ.เลียบชายหาดจอมเทียน ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	3,000,000.00	-
- บ้านพักสมุทรปราการ เลขที่ 605/18-19 หมู่ 2 บางปูใหม่ ต.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ	เป็นเจ้าของ	1,500,000.00	-
- อาคารชุดบางกะปิ เลขที่ 142 ซอยลาดพร้าว ตำบลคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	3,200,000.00	-
- บ้านพักตากอากาศ-ระยอง 229/7-8 ม.6 โครงการรือคการ์เด็นบีช ถ.สุขุมวิท-อ่าวไผ่ ต.กร้อ อ.แกลง จ.ระยอง			
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถ.รัชดาภิเษก ซ.เทอดไท 33 แขวงบुकคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็น สำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553	เป็นเจ้าของ	7,000,000.00	
- บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ธนรัตน์-ม่วงเหล็ก ถนนบ้านกูดคด้า ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	8,148,867.50	
5. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	96,019,073.01	-
6. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	103,009,199.98	-
7. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	78,331,139.47	-
รวม		671,062,977.95	

ษณะ

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	4,853,687,147.92 บาท
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	1,104,576,756.01 บาท
3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น	3.65 บาท
4. จำนวนหุ้นคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	303,000,000 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, 1231

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 303,000,000 หุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 303 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 303 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

การเพิ่ม / ลดทุนในระยะ 6 ปี ที่ผ่านมาดังนี้				
เดือน/ปีที่	ทุนชำระแล้ว			เสนอขายให้แก่.....เพื่อ.....
จดทะเบียนทุน	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
ชำระแล้ว	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
มีนาคม 2535	30	30	60	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ล้านหุ้นและขายให้บุคคลทั่วไป 2 ล้านหุ้น
กรกฎาคม 2537	60	41	101	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 4 ล้านหุ้นและขายให้พนักงาน 1 แสนหุ้น
มิถุนายน 2542	101	25.25	126.25	ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเป็นเงินกองทุนเพื่อรับการเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัยเพิ่ม เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมอัตราส่วน 4:1
พฤษภาคม 2548	126.25	25.25	151.50	เพื่อจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ให้กับผู้ถือหุ้น
พฤษภาคม 2558	151.5	151.5	303	เพื่อจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ให้กับผู้ถือหุ้น

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้ :-

เงินลงทุนเพื่อค้า	255,051,056.76 บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,967,182,542.69 บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	475,818,115.29 บาท
เงินลงทุนทั่วไป	<u>3,720,650.00 บาท</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>2,701,772,364.74 บาท</u>

(2) ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 22 เมษายน 2559

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	69,570,840	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	68,384,280	22.57
3. นางจิราภรณ์ นูระสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน พันท์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16
7. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา วีราวิทยางกูร	9,620,000	3.12
9. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	8,781,128	2.90
10. นายจิรพัฒน์ อัสวะธนกุล	5,954,400	1.97

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 และ 8.2 รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชลด เพื่ออารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน * |
| 2. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 4. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน* |
| 5. นางสุภาภรณ์ นูระพฤกษศิริ | กรรมการอิสระ * |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการลงทุน |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางสุณีย์ วีราวิทยางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

* บริษัทกำหนดค่านियามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกฤษฎะียบทราบดีถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กสท.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของคณะกรรมการไว้ดังนี้

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดน้อยเพียงใด ไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรกและปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุ殊อื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใด

บุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้

ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการ ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็

ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
 2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
 3. ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
 4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มีประสิทธิผล
- คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางปราณี ภาชีผล	กรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพของงาน
4. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
7. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทาง การเงินของบริษัท
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ

ประวัติการศึกษา

บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

2555-2559 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

2555-2559 กรรมการ บริษัท บีเอสเอ การบัญชี จำกัด

2555-2559 กรรมการ บริษัท อะบาคัส บิสซิเนส จำกัด

การพิจารณาแต่งตั้ง โยภชัย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน และ กรรมการบริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี กำหนดให้มีการประชุมเป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางสุเทพี อัคระชนกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนดังนี้

1 ด้านการสรรหา

- 1.1 กำหนดวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือ การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- 1.2 ดำเนินการพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 1.3 ตรวจสอบให้รอบคอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- 1.4 ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้ได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 1.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
- 1.6 คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน อาจได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ก็ได้

2 ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

- 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
- 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
- 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่
 - 2.4.1 ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ
 - (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ใช้อยู่
 - (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท
 - (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัทต้องการ
 - 2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น
 - 2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง

3. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. นายชลอ เพื่ออารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน |
| 3. นายจิรพันธ์ อัครชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการลงทุน |

8.3 เลขานุการบริษัท

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

นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร อายุ 64 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสาวสุเทพี อัสวะธนกุล

พี่ภรรยา นายจรัสพันธ์ อัสวะธนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2555-2559 กรรมการและเลขานุการบริษัท, ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เลขานุการบริษัท รับผิดชอบงาน ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1. ทะเบียนกรรมการ

1.2. หนังสือแนบประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3. หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายกระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2555-2559 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ คปภ. กตต. และ ปปง.

- 1.2 เป็นศูนย์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้แก่ทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ ที่ออกใหม่ และจัดทำสรุปสาระสำคัญของกฎหมายกฎเกณฑ์ ฯลฯ ที่ออกใหม่ดังกล่าว
 - 1.3 จัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเบื้องต้นในรูปของฐานข้อมูลกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการที่สำคัญ ให้ข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและเป็นข้อมูลอ้างอิงในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
 - 1.4 ติดตามให้หน่วยงานภายในมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ
 - 1.5 เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายระเบียบ หรือประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัย
 - 1.6 งานในหน้าที่รับผิดชอบเฉพาะ ได้แก่ การเป็นหน่วยงานกลางในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย(AML/CFT)
 - 1.7 สนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ที่ได้จากการติดตามการปฏิบัติงานด้านกฎหมายของทุกหน่วยงาน รวมถึงร่วมให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแนวทางการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อนำไปใช้วิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร
- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหรือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานภายในองค์กรทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน ได้แก่
 - (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 - (2) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
 - (4) หน่วยงานทางการอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 2.2 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน (คปภ.) หรือหน่วยงานกำกับอื่นตามกฎหมาย
 - 2.3 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ปปง.) หรือหน่วยงานทางการอื่นใด ในประเด็นด้าน AML/CFT
 - 2.4 ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กร เพื่อให้จัดทำรายงานตามที่หน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลแจ้งขอ หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดทำ
 - 2.5 ให้ความรู้ด้านกฎหมาย จัดทำข้อมูลกฎหมายด้านการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

8.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2559 ดังนี้

หน่วย: บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	280,000	430,000	710,000
2	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	180,000	530,000	710,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	180,000	370,000	550,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	6/6	210,000	370,000	580,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี*	กรรมการอิสระ	1/6	15,000	-	15,000
6	นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
7	นางสุเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
8	นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	210,000	210,000
9	นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	3/6	-	210,000	210,000
รวม			-	865,000	2,540,000	3,405,000

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น *ดำรงตำแหน่ง 9 พฤศจิกายน 2559

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 25 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2559 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 55,105,700 บาท

8.5 บุคลากร

ในปี 2559 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 559 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 264,415,136 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 11,389,795 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2559				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ	-	-	-
นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	8,781,128	8,781,128	8,781,128

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2559				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการที่ปรึกษาผู้อำนวยการ	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อิศวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นางสาวสิรินทร์ นันทารเศรษฐ	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ	107,640	107,640	107,640
นายสุรพงษ์ ธีราวิทขางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายลูเซียส เฮสติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายเทพพันธ์ อิศวะชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวักฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-
นางสาวอรอนงค์ โนนจ้อย	ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักผู้อำนวยการ	623,805	623,805	623,805

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 คณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเป็นเครื่องมือที่จะนำบริษัท ไปสู่ความมั่นคง บริษัทจึงได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติโดยมีเนื้อหาสำคัญ ได้แก่

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อย สามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง รวมถึงการซักถาม และส่งคำถามล่วงหน้า สิทธิในการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ รวมถึงสิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่าสอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่นการจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนลดทุน เป็นต้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด

บริษัทได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น โดย สนับสนุน และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีการเปิดเผย ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ หรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่ว่าวาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ

บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2559 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 เมษายน 2559 มีกรรมการ 7 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันการฉ้อโกงที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณชน ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน

3. หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการให้บริการของบริษัทควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด

คู่ค้า	บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี
ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน	บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน
คู่แข่ง	บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่ง โดยวิธีที่ผิด โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
เจ้าหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด โดยจะปฏิบัติตามต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ไว้ได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการการเงินให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้
ลูกหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล
สังคมและสิ่งแวดล้อม	บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ
สิทธิมนุษยชน	บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิเสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน
ทรัพย์สินทางปัญญา	บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็น ผลิตภัณฑ์ กระบวนการ ระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้น ในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
การต่อต้านทุจริต	บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้รับความเห็นชอบจากทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท และของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้รับรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 26 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหาร ในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่กรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 19 ถึง 23

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงานจึงได้กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกันอย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 4.56 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 91.34 รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 4.08 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 81.67

9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ด้วย

9.2.1 คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทาง

ธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3. คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

9.2.2 กระบวนการสรรหากรรมการ และ กรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยบริษัทได้กำหนดกรอบการแต่งตั้งกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ตามที่ได้เปิดเผยไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางทางอีเมลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท www.thaivivat.co.th โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

9.2.3 กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มีกระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป

9.3 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย

2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน

4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กส.ด.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

สำหรับปี 2559 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยเคร่งครัด

9.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2559 ทางบัญชีมีค่า

ตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 1,880,000.-บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 780,000.-บาท
 2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส 450,000.-บาท
 3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 150,000.-บาท
 4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี 350,000.-บาท
 5. ค่าสอบทานสัญญาประกันภัยต่อ ตามมาตรฐาน TFRS4 150,000.-บาท
- ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

10. การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท www.thaivivat.co.th

11. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ทางบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือการประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยรวม โดยวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
 2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
 3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม
- เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

Trusted ความเป็นมืออาชีพ ที่สร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า	1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 2.การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
Progressive ไม่หยุดพัฒนาสินค้าและบริการ ที่เข้าถึงทุกความต้องการ	4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคม
Innovative นวัตกรรมสมัยใหม่ที่สร้างความเป็นเลิศในการให้บริการ	6.การดูแลพนักงาน 7.การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม 8.การจัดการสิ่งแวดล้อม
Togetherness ความเห็นอกเห็นใจในการดูแลกันและกันดุจดังครอบครัว	

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้ามาร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ 1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2.การต่อต้านทุจริต 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
	สำคัญ	8.การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม) 7.การพัฒนาสังคมและชุมชน	6.การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
	สำคัญ		สำคัญมาก
สำคัญต่อประกันภัยไทยวิวัฒน์			

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	- ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คุ่มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - บริการสินไหมที่เป็นธรรม - บริษัทประกันที่มั่นคง สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ	- การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า - ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว - บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.	- การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02 695 0777 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 02 695 0700 - Website: thaivivat.co.th - Facebook: www.facebook.com/thaivivat

<p>คู่ค้า</p>	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า - การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม - ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญา ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี - มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ - การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน - Website: thaivivat.co.th
<p>พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน - ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน - โอกาสในการพัฒนาความรู้และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ - สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริม ให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้ - นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน - ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่ - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย - กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน - แบบสำรวจความพึงพอใจ - การประชุมตามสายงาน - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ร้องเรียนโดยตรงต่อผู้บริหาร E-mail: hrdept@thaivivat.co.th
<p>ผู้ถือหุ้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์ปชั่น - การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว - ดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เผยแพร่รายงานต่างๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานประจำปี - การประชุมผู้ถือหุ้น - ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 1231 ต่อ 5938 E-mail: nantawan_aru@thaivivat.co.th - Website: thaivivat.co.th/th/investor_contact.php
<p>คู่แข่ง</p>	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม - ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	<ul style="list-style-type: none"> - Website: thaivivat.co.th
<p>เจ้าหนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th

		<ul style="list-style-type: none"> - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัท จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิด ข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุน ให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ 	
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมาย กำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม เงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้อง ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหา แนวทางแก้ไขปัญหอย่างเป็นธรรมและ สมเหตุสมผล 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
สังคมและ สิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความ รับผิดชอบ - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการ ต่างๆ ของรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของ ธุรกิจ ต่อสังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและ สิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้รับความควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐ ต่างๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรม ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตาม หลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่าง ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ ประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตาม กฎหมายและกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีหน่วยงาน Compliance ที่ขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับ กฎระเบียบภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบภายนอกด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและ บริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้อง ตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและ คณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอ ข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแล กิจการที่คืนนี้ ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแล กิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thaivivat.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถใน การแข่งขันและการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการ ดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุก รูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบ ทานความ โปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐาน การปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายใน องค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้โครงการแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ถือเป็น โครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในกรณีนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่อง ผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับลูกค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออก หนังสือขอความร่วมมือองค์กรของขวัญทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

ช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

จดหมาย	นันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	Nantawan_aru@thaivivat.co.th
โทร	0 2695 0800 ต่อ 5938

กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

- หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะต้องดำเนินเรื่องการรายงานอย่างเป็นความลับ
- บริษัทมีมาตรการเพื่อคุ้มครองความปลอดภัยของผู้ที่ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส ซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลเรื่องร้องเรียนโดยสุจริต ไม่ให้ต้องรับอันตรายหรือเดือดร้อนจากความไม่ชอบธรรมอันเนื่องมาจากการร้องเรียน การเป็นพยาน หรือให้ข้อมูลเบาะแสทุจริตคอร์รัปชัน

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา เพื่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ อย่างเท่าเทียม นอกจากนี้จะเปิดเผยข้อมูลสู่องค์กรและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ แล้ว ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่มีการเผยแพร่แล้ว ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th

- ข้อบังคับบริษัท
- คู่มือการปฏิบัติและหลักการกำกับกิจการที่ดี
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- ข้อมูลสำคัญทางการเงิน รวมถึงงบการเงินรายปี และ รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- รายงานประจำปี
- รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม
- หนังสือและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- หนังสือขอรับของขวัญของกำนัล
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การดูแลพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งจะต้องได้รับดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มเติมความรู้ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์ความรู้ทั้งด้าน Technical knowledge ด้วยการฝึกอบรมภายในบริษัทและอบรมกับหน่วยงานต่างๆ ภายนอกบริษัท ในด้านผลตอบแทน บริษัทฯมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรม ด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนในภาคธุรกิจเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างเหมาะสม

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงาน รวมไปถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน

- สวัสดิการด้านเงินกู้

บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการรักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา

- เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว

สำหรับงานแต่งงานของพนักงาน และงานศพของบิดา มารดา

- การรักษาพยาบาล

นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลจาก โรงพยาบาลจุฬาฯ คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อ โรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่

- การประกันอุบัติเหตุ

เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงานในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน

- การประกันสุขภาพ

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงานเพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

การพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2559 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ จะจัดอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในทุกปี ในหลักสูตร “องค์กรและผลิตภัณฑ์” ในการปฐมนิเทศและทำความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กร ปรับทัศนคติและทำความเข้าใจพฤติกรรมในการทำงานที่บริษัทฯ คาดหวัง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2559 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 47 คน หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมเพิ่มทักษะเฉพาะทางตามตำแหน่งและสายงาน โดยในปี 2559 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- การสร้างทัศนคติที่ดีเพื่อมุ่งเน้นความสำเร็จในการทำงานและการทำงานเป็นทีม
- เป็นการอบรมเพื่อให้ความเข้าใจและทักษะเกี่ยวกับ การมุ่งเน้นความสำเร็จในการทำงาน (Result Oriented), การสร้างแรงจูงใจในการทำงานด้วยทัศนคติเชิงบวก, การแก้ปัญหาและการตัดสินใจ, เทคนิคการจูงใจ, ทัศนคติที่ดีในการสื่อสาร (Positive Communication) และความสามารถในการสื่อสารเพื่อพัฒนา โดยมีผู้เข้าร่วมอบรมในระดับผู้ช่วยหัวหน้าขึ้นไป จำนวน 75 คน
- โครงการจัดอบรมในครั้งนี้ได้รับเกียรติจาก ดร.วิลาศ ดวงกำเนิด อาจารย์พิเศษหลักสูตร การจัดการการบิน มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนา ตามวาระโอกาส บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 11 ชั่วโมง

การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคล ไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทน และเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับผู้พิการเข้าทำงาน ทั้งหมด 3 คน

1. นายเทิดศักดิ์ ทองดี พิการทางการได้ยิน
2. นายขจรภพ พันธุ์รัตน์ พิการทางการได้ยิน
3. นายชรรยง คำยิ่ง พิการทางการได้ยิน

ทำให้ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานที่เป็นผู้พิการ จำนวน 6 คน

พิการทางสายตา จำนวน 1 คน

พิการทางการได้ยิน จำนวน 4 คน

พิการทางการเคลื่อนไหว จำนวน 1 คน

กิจกรรมแรงงานสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ในทศวรรษ โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากรและระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม, การติดต่อและประสานงานที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ อันจะส่งผลที่ดีถึงการทำงานร่วมกัน รวมถึงเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายให้พนักงาน และเพื่อให้บุคลากรเกิดความผูกพันกับองค์กร

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรม Walk Rally ประจำปี 2559 ณ Hotel Fountain Tree Resort เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา ระยะเวลา 2 วัน 1 คืน จำนวน 2 รุ่นด้วยกัน

รุ่นที่ 1 ระหว่างวันที่ 1-2 ตุลาคม 2559 โดยมี บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 255 คน

รุ่นที่ 2 ระหว่างวันที่ 8-9 ตุลาคม 2559 โดยมี บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 232 คน

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

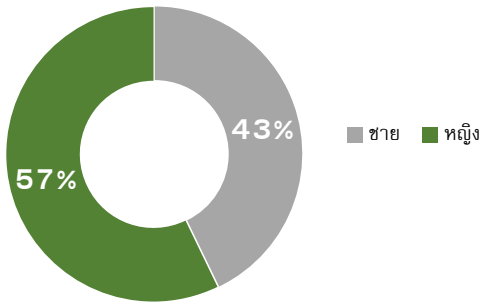
บริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่ช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและระงับเหตุให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 17 ธันวาคม 2559 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธีสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2559 จัดขึ้นในวันที่ 19 ธันวาคม 2559 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธีสารคอยควบคุมดูแล เช่นกัน

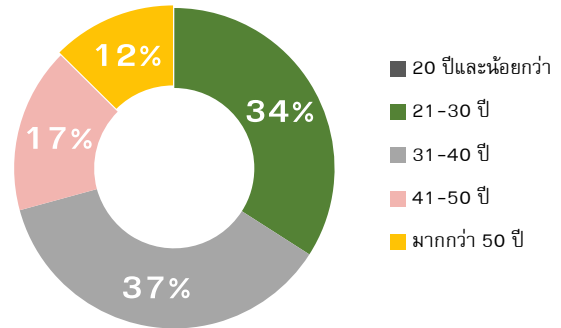
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามเครื่องแบบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสอบสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2559 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 1 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บคือพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) รวม 1 คน โดยเป็นการบาดเจ็บที่ไม่ร้ายแรง และรักษาหายแล้ว

ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2559

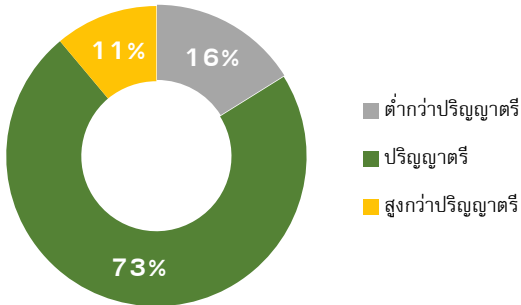
สัดส่วนบุคลากร ชาย-หญิง



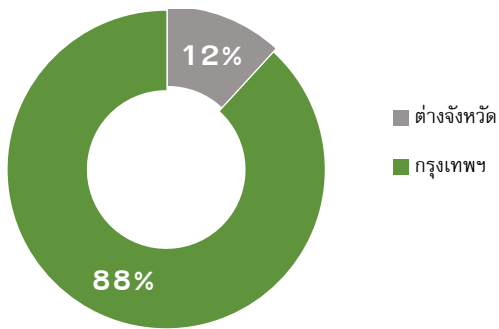
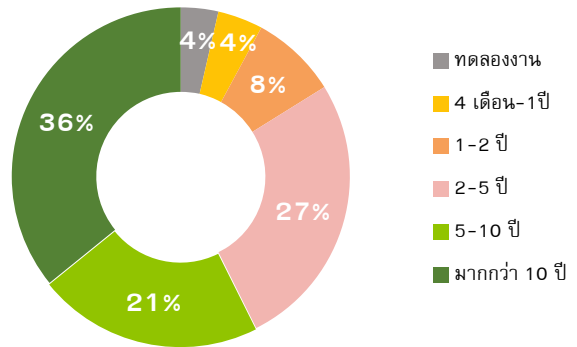
สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามอายุ



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามระดับการศึกษา



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามอายุงาน



ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้อง ค่าสินไหมทดแทน นอกจากนั้นยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธ์ภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

ความสามารถในการชดเชยสินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดเชยค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย มากกว่า 300% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดเชยค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปอย่างรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหม เพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ เพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุ สามารถพิมพ์ใบสั่งซ่อมได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 26 สาขา รวมถึงมีบริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าสินไหมและให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกัน

Thaivivat Mobile Application

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความหลากหลายในการใช้งานโทรศัพท์มือถือในชีวิตประจำวัน จึงได้พัฒนาระบบการให้บริการด้านการประกันครบวงจรออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก ในชื่อ Thaivivat ซึ่งบริการที่สำคัญคือบริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันทีโดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ และสามารถระบุจุดเกิดเหตุอัตโนมัติด้วย GPS ให้ความสะดวกแก่ลูกค้า ลดระยะเวลาในการออกให้บริการของเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุ เพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า นอกจากนี้ยังสามารถระบุที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาที่ใกล้ที่สุด ใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ภัยได้ บริการออนไลน์นี้ยังรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเติมเงิน”

ในปี 2559 บริษัทได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเติมเงิน” ครอบคลุมประเภท 1 2+ 3+ ที่ใช้ร่วมกับ Application บนโทรศัพท์มือถือ ในการแจ้งรับความคุ้มครองหรือหยุดความคุ้มครอง เพื่อให้ผู้เอาประกันสามารถเลือกรับความคุ้มครองตามช่วงเวลาที่ยับรถจริง ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยรถยนต์ประหยัดมากขึ้น โดยไม่ต้องชำระเบี้ยประกันเมื่อไม่ได้ใช้รถ ทำให้การคิด

เบี้ยประกันเป็นไปอย่างเที่ยงตรงกับการใช้งานจริงมากขึ้น เป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้ผู้บริโภค ซึ่งประกันรถเดิมเงิน ถือเป็นนวัตกรรมใหม่ของธุรกิจประกันภัยรถยนต์

พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก คือ ตัวแทนและโบรกเกอร์ เคาเตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาเตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ thaivivat.co.th ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาเตอร์ธนาคาร และโมบายเพย์เมนต์ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาที่ทำอากาศยานคอนเมือง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เอาประกันภัยที่จะเดินทางภายในประเทศอย่างตรงจุด

บริการอื่นๆ

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท

สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ ที่เบอร์ 02-695-0777 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-18.00 น.) ทางเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th และเฟสบุ๊ก www.facebook.com/thaivivat

- ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วฉับไว ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่วประเทศ โดยเฉพาะประกันรถยนต์และสุขภาพ บริษัทมีหน่วยงานรับแจ้งอุบัติเหตุและการตรวจสอบอุบัติเหตุรถยนต์ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ด้วยระบบบอกตำแหน่งของพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุของบริษัทฯ ผ่านดาวเทียม (Real-Time Tracking) ที่ใช้เทคโนโลยี GPS (Global Positioning System) พนักงานที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุสามารถส่งเหตุให้กับพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุที่อยู่ใกล้กับจุดเกิดเหตุมากที่สุด เพื่อการให้บริการที่รวดเร็วที่สุด ให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยรู้สึกมั่นใจ นอกจากนี้สำหรับลูกค้าที่ลงทะเบียนและติดตั้ง Thaivivat Application ในโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถแจ้งเหตุด้วยปุ่ม “แจ้งเหตุฉุกเฉิน” โดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ พร้อมกับส่งพิกัดจุดเกิดเหตุให้บริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องอธิบายเส้นทาง

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน แม้ว่า บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) มิได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่า บริษัทฯ ได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ โดยคณะกรรมการและผู้บริหาร จึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักในหน้าที่การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท

โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้า LED)

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานในรูปแบบมาตรการอุดหนุนผลการประหยัดพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เพื่อเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ มีวัตถุประสงค์ให้สถานประกอบการลงทุนปรับปรุงการใช้พลังงาน เพื่อลดต้นทุนด้านพลังงานและเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันทางการค้า อันจะนำไปสู่การลดการนำเข้าพลังงานในภาพรวมของประเทศลงอย่างเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงานชนิด LED ในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ถนนดินแดง สูง 11 ชั้น จำนวนกว่า 2,557 หลอด เพื่อเป็นการปรับปรุงโครงสร้างการใช้พลังงานไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ซึ่งจะช่วยให้ประหยัดพลังงานและต้นทุนการดำเนินงานได้ในระยะยาว มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการนี้ หลังหักเงินที่ได้รับการสนับสนุนจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ 740,797.10 บาท ทั้งนี้ได้ประเมินแล้วว่า เมื่อดำเนินการติดตั้งแล้วเสร็จในต้นปี 2560 จะประหยัดไฟฟ้าได้กว่า 135,267.19 kWhต่อปี คิดเป็นเงิน 608,702.36 บาทต่อปี

	จำนวนหลอดไฟ	ค่าไฟฟ้าต่อปี (บาท)
หลอดเดิม	2,557	973,767.42
หลอด LED	2,557	365,065.06
	<u>ประหยัด/ปี</u> ไฟฟ้า	135,267.19 kWh
	ค่าไฟฟ้า	608,702.36 บาท

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทั้งการพัฒนาทางธุรกิจและ การลงทุนในระดับภูมิภาคเอเชียเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นความได้เปรียบและส่วนประกอบแห่งความยั่งยืนในการเตรียมตัวสู่การดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาสังคมและชุมชนดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการดำเนินงานธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของ การเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงการประกันภัย ผ่านการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย เพื่อให้ประชาชนใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินด้วยตนเอง รวมถึงแบ่งเบาภาระของภาครัฐในการเยียวยาประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสถานะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2559 ที่สำคัญได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิส เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็น แบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย ค้ำครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้น โรคมะเร็งผิวหนัง เบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าพลัสสำหรับรายย่อย ค้ำครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

2. ประกันภัยข้าวนปีปีการผลิต 2559

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 16 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 30 ล้านไร่ ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2555 เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง, ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ และไฟไหม้ 1,111 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด 555 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวนปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกร ได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกัน ในโครงการ “กรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย กรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ 1 แส่นบาท จากการฆาตกรรม 50,000 บาท และเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย 10,000 บาท เบี้ยประกันเพียง 200 บาทต่อปี สำหรับผู้มีอายุ 20-60 ปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาที่เข้าถึงได้

4. การประกันภัยพืชผลจากภัยแล้งโดยใช้ดัชนีน้ำฝน

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองข้าวโพดจากภัยแล้ง (โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์) โดยใช้ดัชนีภูมิอากาศเป็นตัวชี้วัด คุ้มครองค่าชดเชยหากพืชผลที่เอาประกันภัยไว้ประสบภัยแล้งระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อต้นทุนการเพาะปลูก หรือการลดลงของปริมาณผลผลิต โดยวิธีการประเมินความเสียหายล่วงหน้าตามหลักวิชาการเกษตร โดยมีอัตราเบี้ยประกันภัย 100 บาทต่อไร่ ทั้งนี้ในปี 2559 ประกันภัยไทยวิวัฒน์ได้มอบสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ประสบภัยจากโครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 6,111,610 บาทแล้ว

โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนส่วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และจุดรั้งการพัฒนาของประเทศ จึงมีการณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2559” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่ และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทาง

ประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2559” มีการปฏิบัติงานดังนี้

1. การจัดวางพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ ตามจุดให้บริการในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ โดยเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ ในบริเวณที่มีการจราจรหนาแน่น ถนนสายหลักที่สำคัญในการสัญจรของผู้ใช้รถใช้ถนน และสถานที่ท่องเที่ยวสำคัญรวม 58 จุดบริการ เฉพาะในช่วงเทศกาลสงกรานต์ ได้ให้บริการผู้เอาประกันภัยกว่า 452 เหตุ อย่างรวดเร็วทันเหตุการณ์
2. การให้บริการประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานภาครัฐในจุดพักรถของตำรวจทางหลวง โดยให้บริการน้ำดื่ม และให้บริการห้องสุขาเคลื่อนที่บริเวณด้านทางหลวงปากช่องที่ 1 อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ร่วมกับหมวดการทางปากช่อง
3. ร่วมกับหมวดการทางปากช่องที่ 1 แขวงการทางปากช่องที่ 1 ออกบูธและสนับสนุนกิจกรรมขับขี่ปลอดภัยลดอุบัติเหตุสงกรานต์ 2559 ณ ศูนย์ช่วยเหลือผู้ประสบภัย มูลนิธิมิราเคิล ออฟไลฟ์ ในทูลกระหม่อมหญิงอุบลรัตนราชกัญญา สิริวัฒนาพรรณวดี ต.หนองสาหร่าย อ.ปากช่อง ถนนมิตรภาพ วันที่ 8 เมษายน 2559
4. เปิดให้ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สาขาสระบุรี เป็นจุดพักรถ ให้บริการห้องสุขาและเครื่องดื่ม ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2559

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้มอบอุปกรณ์การศึกษาและของใช้ที่จำเป็นให้แก่โรงเรียนบ้านบึงเคย อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งขาดแคลนบุคลากรและอุปกรณ์ทางการศึกษา และวันอาทิตย์ ที่ 9 ตุลาคม 2559 มอบอุปกรณ์การศึกษาและของใช้ที่จำเป็น แก่โรงเรียนสอนคนตาบอด มกุฎศิรีวัน อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา โดยทั้งสองกิจกรรมเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Walk Rally 2559 ที่มีวัตถุประสงค์ในการเชื่อมโยงพนักงาน บริษัทฯ และสังคมเข้าด้วยกัน

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

• ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2559 ดังนี้

- บริจาคการกุศลสร้างอาคารเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระเทพฯ (ศูนย์อุบัติเหตุและฉุกเฉิน) วัดป่าทรัพย์ทวีธรรมาราม นครราชสีมา
- สมทบทุนสร้าง"อาคารนวมินทรบพิตร 89 พรรษาเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว" คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล กรุงเทพฯ
- บริจาคให้ศิริราชมูลนิธิในโครงการตาใสใจสะอาด คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล กรุงเทพฯ

• ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2559 ดังนี้

- ร่วมสนับสนุนงานวิ่งมาราธอน CMU Marathon 2016 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ผู้สนับสนุนหลักงาน TU Walk & Run 2016 ครั้งที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต
- ทอดผ้าป่าสามัคคี วัดบ้านเนินถาวร ต.นาสนุ่น อ.ศรีเทพ จ.เพชรบูรณ์
- ร่วมทอดกฐินประจำปี 2559 วัดบางเกลือ อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา
- ร่วมสร้างพระพุทธรูป วัดกระทุ่มราบ อ.ประเทاب จ.นครราชสีมา
- ร่วมเป็นเจ้าภาพกฐินสามัคคี วัดเขาวันชัยนวัตน์ธุดงค์กรรมฐาน จ.นครราชสีมา
- ร่วมเป็นเจ้าภาพกฐินสามัคคี วัดแม่จันทร์ กรุงเทพฯ
- ทอดกฐิน หลวงพ่อเขื่อน วัดเขาศาลาอศุลจันทาจาโร สุรินทร์
- ร่วมทำบุญกฐินพระราชทาน วัดบางไผ่ นนทบุรี
- ร่วมสร้างอุโบสถวัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดพระหินวนาราม ประจวบคีรีขันธ์
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดหนองม่วง ชัยภูมิ
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดเขาวันชัยนวัตน์ นครราชสีมา
- ร่วมทอดกฐิน วัดเพชรวาราม เพชรบูรณ์
- ร่วมทอดกฐินสามัคคี วัดหนองจิก นครนายก
- ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคี วัดเขตอุดมศักดิ์วนาราม ชุมพร
- ทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี กองทุนแม่ของแผ่นดินชุมชนปทุมพร ตามโครงการห่วงใยใส่ใจบ้านเกิด ครั้งที่4

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความซื่อสัตย์ในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัท มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการตั้งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยบุคลากรในฝ่ายตรวจสอบภายในระดับผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบมีประสบการณ์ในด้านการเป็นผู้ตรวจสอบเป็นเวลา 30 ปี และเริ่มงานกับบริษัทในตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นระยะเวลา 10 ปี ก่อนเริ่มงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบในปี 2542 ตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2557	%	2558	%	2559	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	143,698	3.3%	326,834	7.1%	228,895	4.7%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	19,954	0.5%	7,840	0.2%	6,811	0.1%
เบี่ยงประกันภัยค้างรับสุทธิ	339,407	7.8%	426,054	9.3%	373,438	7.7%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	405,314	9.4%	418,192	9.1%	514,900	10.6%
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	38,077	0.8%	65,857	1.4%	19,113	0.4%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อค้า	189,449	4.4%	257,922	5.6%	255,051	5.2%
เงินลงทุนเพื่อขาย	932,478	21.5%	1,847,235	40.2%	1,967,182	40.5%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,329,482	30.7%	397,681	8.7%	475,368	9.8%
เงินลงทุนทั่วไป	3,721	0.1%	3,721	0.1%	3,721	0.1%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	10,971	0.3%	7,996	0.2%	7,381	0.2%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	241,402	5.6%	277,547	6.0%	288,056	5.9%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	9,181	0.2%	8,772	0.2%	7,381	0.2%
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	47,696	1.1%	73,276	1.6%	80,928	1.7%
สินทรัพย์อื่น	619,018	14.3%	471,017	10.3%	625,462	12.9%
รวมสินทรัพย์	4,329,848	100.0%	4,589,944	100.0%	4,853,687	100.0%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,051	0.1%	-	0.0%	178	0.0%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	353,762	8.2%	358,657	7.8%	480,105	9.9%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	842,492	19.5%	907,610	19.8%	1,000,058	20.6%
สำรองเบี่ยงประกันภัย	1,462,720	33.8%	1,574,100	34.3%	1,576,082	32.5%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	135,801	3.1%	105,557	2.3%	109,931	2.3%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินอื่น	429,720	9.9%	549,248	12.0%	582,756	12.0%
ส่วนของเจ้าของ	1,101,302	25.4%	1,094,772	23.8%	1,104,577	22.7%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,329,848	100.0%	4,589,944	100.0%	4,853,687	100.0%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2557	%	2558	%	2559	%
รายได้						
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,232,673	90.4%	2,307,473	91.3%	2,462,076	91.0%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	238,439	9.6%	220,410	8.7%	243,288	9.0%
รวมรายได้	2,471,112	100.0%	2,527,883	100.0%	2,705,364	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ						
จัดการค่าสินไหมทดแทน	1,381,628	55.9%	1,515,154	59.9%	1,659,504	61.3%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	520,721	21.1%	545,508	21.6%	546,870	20.2%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	213,308	8.6%	211,133	8.4%	239,460	8.9%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	333,319	13.5%	333,823	13.2%	375,911	13.9%
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,448,976	99.1%	2,605,618	103.1%	2,821,745	104.3%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	22,136	0.9%	(77,735)	(3.1%)	(116,381)	(4.3%)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	100,002	4.0%	77,154	3.1%	59,021	2.2%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	10,778	0.4%	26,242	1.0%	51,712	1.9%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าชุดธรรม	70,534	2.9%	(17,951)	(0.7%)	10,489	0.4%
รายได้อื่น	13,855	0.6%	13,715	0.5%	20,550	0.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	217,305	8.8%	21,425	0.8%	25,391	0.9%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	217,305	8.8%	21,425	0.8%	25,391	0.9%
ภาษีเงินได้	(34,208)	(1.4%)	899	0.1%	(294)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	183,097	7.4%	22,324	0.9%	25,097	0.9%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า						
เงินลงทุน	61,564		(18,789)		(8,581)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการประมาณการ						
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	(5,163)		3,763		8,403	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น	(11,280)		3,005		36	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	45,121		(12,021)		(142)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	228,218		10,303		24,955	

ปี 2557 หารด้วย 303,000,000 หุ้น เหมือนแสดงในงบเปรียบเทียบ

	2557	2558	2559
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.60	0.07	0.08
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.56	0.05	0.05
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	303,000,000	303,000,000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	2557	2558	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบียดประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,118,595	3,074,914	3,310,865
เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(230,198)	(184,681)	(148,386)
ดอกเบี้ยรับ	34,881	46,123	19,815
เงินปันผลรับ	55,725	43,186	40,296
รายได้จากการลงทุนอื่น	5,575	4,063	3,074
รายได้อื่น	6,379	7,480	16,129
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,625,663)	(1,602,361)	(1,710,347)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(32,848)	(27,841)	(29,622)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(529,268)	(532,430)	(561,194)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(103,740)	(117,012)	(145,082)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(596,524)	(481,575)	(609,349)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(26,367)	(25,785)	(7,289)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,262	(705,663)	(381,434)
เงินให้กู้ยืม	232	2,975	1,246
เงินฝากสถาบันการเงิน	(233,213)	757,652	150,672
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,172)	259,044	(50,607)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(44,124)	(59,938)	(32,258)
ขายอุปกรณ์	645	863	76
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(43,479)	(59,075)	(32,182)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลผู้ถือหุ้น	(48,479)	(16,833)	(15,150)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(48,479)	(16,833)	(15,150)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(94,130)	183,137	(97,939)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	237,828	143,698	326,834
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	143,698	326,834	228,895

อัตราส่วนทางการเงิน

	2557	2558	2559
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.55	0.57	0.51
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	42.84	44.08	44.56
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร :			
(2) PROFITABILITY RATIO			
2.1 RETENTION RATIO	75.12	77.55	73.88
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	55.91	59.94	61.34
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	0.90	(3.08)	(4.30)
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	0.83	(2.96)	(4.09)
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	43.19	43.14	42.96
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.95	3.01	4.13
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.26	2.21	2.17
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	6.87	0.85	0.88
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	18.10	2.03	2.28
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY			
(3) RATIO			
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	4.26	0.50	0.53
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.62	0.59	0.60
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL			
(4) RATIO			
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	2.93	3.19	3.39
4.2 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.69	1.82	1.85
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.03	1.15	1.07
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	28.41	29.37	26.44
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	91.94	67.86	60.37
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.60	0.07	0.08
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.56	0.05	0.05
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.63	3.61	3.65

14. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบดูแลกิจการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับดูแลงบการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี มีข้อมูลที่ต้องครบถ้วน เปิดเผยอย่างเพียงพอ งบการเงินได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 177.48 ล้านบาท คิดเป็น 7.02% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 216.13 ล้านบาท คิดเป็น 8.29% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย (116.38) ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.65 ล้านบาท คิดเป็น 49.71% และในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 42.61 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 25.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.42%

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,705.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.02% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง แต่บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านการรับประกันภัย รวมถึงความจำเป็นต้องใช้มาตรการต่างๆ ในการรักษาสัดส่วนแบ่งตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2559

รายได้จากการลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2559 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194.60 ล้านบาท จากปี 2558 ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97 % จากปี 2558 อันเนื่องมาจากภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทเงินลงทุน	2559		2558	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน(%)
เงินฝากธนาคาร	186	6.8%	336	13.4%
พันธบัตร	290	10.7%	62	2.4%
ตราสารหนี้	295	10.9%	166	6.6%
ตราสารทุน	371	13.7%	413	16.4%
หน่วยลงทุน	1,560	57.6%	1,530	60.9%
อื่นๆ	7	0.3%	8	0.3%
รวมทั้งสิ้น	<u>2,709</u>	100%	<u>2,515</u>	100.0%

สถานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 4,853.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.75 % จากปี 2558 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 228.89 ล้านบาท คิดเป็น 4.72 % ของสินทรัพย์ทั้งหมด มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตรและเงินลงทุนอื่น จำนวน 2,709.15 ล้านบาท คิดเป็น 55.82 % สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 907.45 ล้านบาท คิดเป็น 18.70 % ที่คืนอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,008.19 ล้านบาท คิดเป็น 20.76 %

ด้านหนี้สิน บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 3,749.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.27 % จากปี 2558 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 2,576.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.81 % จากปี 2558 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,172.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.74 % เมื่อเทียบกับปี 2558

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,104.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.90 % จากปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน 25.10 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อขายรวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น (0.14) ล้านบาท

ในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,229.23 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 3.34 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม และบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยความสมัครใจในปี 2559 จัดอยู่ลำดับที่ 12

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน่วย: ล้านบาท

	2559		2558		2557	
	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์
1. เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	212,000	3,229	209,197	3,125	205,247	205,247
% ขยายตัว	1.3%	3.34%	1.9%	2.5%	1.1%	1.1%
2. ออ์คิภัย	10,700	169	10,484	176	11,058	11,058
% ขยายตัว	2.0%	(4.16%)	(5.2%)	0.0%	(6.4%)	(6.4%)
3. ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,288	18	5,338	16	5,293	5,293
% ขยายตัว	(1.0%)	9.45%	0.9%	14.3%	(0.1%)	(0.1%)
4. ภัยรถ	122,000	2,337	120,405	2,367	117,903	117,903
% ขยายตัว	1.3%	(1.26%)	2.1%	3.9%	(0.4%)	(0.4%)
5. ภัยเบ็ดเตล็ด	74,011	706	72,970	566	70,993	70,993
% ขยายตัว	1.3%	24.71%	2.8%	(2.6%)	5.2%	5.2%

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2559 เติบโตร้อยละ 3.2 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2558 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 2.9 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจ คือ การขยายตัวต่อเนื่องของการใช้จ่ายและลงทุนภาครัฐ ภายใต้งบประมาณการก่อหนี้สาธารณะที่เพิ่มขึ้นจากปี 2558 แม้ว่าการส่งออกไปยังตลาดหลักได้แก่ สหรัฐฯ ญี่ปุ่น สหภาพยุโรป ขยายตัว แต่ตลาดจีน ตะวันออกกลาง ยังหดตัว มูลค่าส่งออกสินค้าเกี่ยวเนื่องกับราคาน้ำมัน เช่น เม็ดพลาสติก ผลิตภัณฑ์ยาง มีทิศทางเพิ่มขึ้นตามราคาน้ำมันที่เพิ่มจากระดับ 26 เป็น 53 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล ในช่วงปลายปี หลังจากที่ถูกกลุ่มโอเปกและกลุ่มประเทศนอกโอเปกนำโดยรัสเซียบรรลุนัดข้อตกลงเรื่องการปรับลดกำลังการผลิตครั้งแรกในรอบ 8 ปี การส่งออกอาหารทะเลกระป๋อง แซ่แข็ง กุ้ง มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น หลังจากสามารถแก้ไขปัญหาภัยตายด่วนได้ สำหรับด้านการบริโภคภาคเอกชนยังไม่เข้มแข็ง เนื่องจากความเชื่อมั่นภาคครัวเรือนทั้งในและนอกภาคเกษตรกรรมยังอยู่ในระดับต่ำ การฟื้นตัวจากภาวะภัยแล้งที่รุนแรงในช่วงต้นปี ทำให้ผลผลิตทางการเกษตรดีขึ้นแต่กลับทำให้ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำลง กระทบต่อรายได้เกษตรกร อีกทั้งเหตุการณ์สวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 ก็ทำให้ประชาชนเศร้าโศกเสียใจเป็นอันมาก มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการเงินการคลังของรัฐบาล ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือเกษตรกร ผู้มีรายได้น้อย มาตรการส่งเสริมผู้ประกอบการ SMEs ภาคอสังหาริมทรัพย์ มาตรการไทยเที่ยวไทย มาตรการซื้อช่วยเหลือชาติ จึงเข้ามาพ่วงเศรษฐกิจไว้ได้ ส่วนการลงทุนภาคเอกชนยังคงหดตัวและกระจุกตัวอยู่ในบางธุรกิจ เช่น พลังงานทดแทน ภาคการค้า ภัตตาคาร อสังหาริมทรัพย์

ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่โดยรวมลดลงร้อยละ 7 จาก 0.79 ล้านคันในปี 2558 เหลือ 0.74 ล้านคันในปี 2559 ยังได้รับผลกระทบของโครงการรถยนต์คันแรกต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 แม้ว่าค่ารถปรับโฉมและเปิดตัวรถยนต์หลากหลายรุ่นเพื่อกระตุ้นตลาด ขณะที่รถจักรยานยนต์พื้นตัวในรอบ 3 ปี มียอดจำหน่าย 1.7 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 รัฐบาลกระตุ้นเศรษฐกิจในต่างจังหวัด

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมติเป็นเอกฉันท์ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% สู่ระดับ 0.50-0.75% ตามที่คาด หลังจากปรับขึ้นครั้งแรกปลายปี 2558 เนื่องจากตลาดแรงงานแข็งแกร่ง อัตราการว่างงานต่ำกว่าร้อยละ 5 แสดงความเชื่อมั่นถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจ พร้อมส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยอีก 3 ครั้งในปี 2560 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและดูแลเสถียรภาพทางด้านราคา ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอื่นๆ เช่น สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายนโยบายการเงินของประเทศไทยเพิ่มเติม ได้แก่ รัสเซีย ได้หวั่น ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ อย่างไรก็ตามประสิทธิผลของการผ่อนคลายนโยบายการเงินของไทยต่อเศรษฐกิจจริงอาจมีจำกัด ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อจากความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง เนื่องจากภาระหนี้ครัวเรือนที่มีอยู่ในระดับสูง ขณะที่สภาพคล่องธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกมาก

สำหรับเสถียรภาพด้านราคา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.2 ปรับขึ้นจากติดลบร้อยละ 0.9 ในปี 2558 ตามราคาน้ำมัน ขณะที่เสถียรภาพภายนอก ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุลอย่างต่อเนื่อง เงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงกว่าหนี้ต่างประเทศระยะสั้นประมาณ 3.3 เท่า อัตราแลกเปลี่ยนยังเอื้อต่อการส่งออก

ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) มีความผันผวนตลอดทั้งปีจากการปรับตัวลงของราคาน้ำมันในช่วงต้นปี การประมูล 4G ที่มูลค่าใบอนุญาตสูงเกินความคาดหมายเป็นอย่างมาก ก่อนที่จะเริ่มฟื้นตัวขึ้นหลังจากที่ธนาคารกลางยุโรปส่งสัญญาณเพิ่มมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ราคาน้ำมันที่ฟื้นตัว ประกอบกับตัวเลข GDP ของไทยที่ออกมาดีกว่าที่คาด ทำให้ดัชนีปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 จากสิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด จากทั้งกำไรของบริษัทจดทะเบียนที่ดีขึ้นและความคาดหวังต่อเศรษฐกิจในอนาคต ถือเป็นตลาดหุ้นที่ให้ผลตอบแทนดีในระดับต้นๆ ของโลก อัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E) อยู่ที่ 15.69 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 3.10 นักลงทุนต่างประเทศกลับมาซื้อสุทธิ 77,927 ล้านบาท หลังจากขายสุทธิติดต่อกัน 3 ปีที่ผ่านมา ความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับดีขึ้นจากการประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมของภาครัฐ ขณะที่ราคาน้ำมันที่เริ่มปรับสูงขึ้นเป็นปัจจัยบวกต่อราคาหุ้นกลุ่มพลังงาน สำหรับหุ้นกลุ่มอุตสาหกรรมหลักของตลาด ที่มีการเปลี่ยนแปลงมากกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปี 2559 ใน 3 อันดับแรก ได้แก่กลุ่มการเกษตร (+57.78%) กลุ่มเหล็ก (+46.12%) และกลุ่มพาณิชย์ (+40.98%) ด้านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2559 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปี 2558 ขึ้นมาอยู่ที่ 50,245 ล้านบาทต่อวัน ซึ่งถือเป็นระดับสูงสุดตั้งแต่เปิดตลาดหลักทรัพย์ การขยายตัวที่แข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และนักลงทุนคาดหวังในทางที่ดีต่อนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ว่าที่ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ส่งผลให้ดัชนีดาวโจนส์พุ่งขึ้นทำสถิติสูงสุดใหม่ใกล้แตะ 20,000 จุด มีเม็ดเงินไหลเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ตลาดหุ้นทั่วโลกส่วนใหญ่มีทิศทางสดใสเช่นกัน

แนวโน้ม

ธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารโลกคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2560 โดยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยจะมาจากภาคการท่องเที่ยวและความต่อเนื่องของการลงทุนภายใต้แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่ง พ.ศ. 2558-2565 จำนวน 20 โครงการมูลค่า 1.4 ล้านล้านบาท การพัฒนาพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออกในพื้นที่ 3 จังหวัด คือ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง รวมถึงพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษชายแดน 10 จังหวัด ซึ่งคาดว่าจะผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตามมาตรการเร่งรัดการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ โดยให้สิทธิประโยชน์ในการลงทุนเพิ่มขึ้น การให้สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีส่งเสริมการลงทุน 10 อุตสาหกรรมเป้าหมายในการเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต (New Engine of Growth) การส่งเสริมการลงทุนในเทคโนโลยีและนวัตกรรมสร้างสรรค์คุณค่าและมูลค่าสินค้า เพื่อยกระดับประเทศเข้าสู่ “ประเทศไทย 4.0” จะช่วยให้บรรยากาศการลงทุนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น

ความเสี่ยงหลักในปี 2560 ยังคงมาจากเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงมากกว่าที่คาด เนื่องจากรัฐบาลจีนให้ความสำคัญกับการปฏิรูปโครงสร้างเศรษฐกิจมากกว่าการสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ยังมีแนวโน้มลดลงอยู่ในระดับต่ำ และกดดันการฟื้นตัวของส่งออกของไทย ภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่าร้อยละ 80 ของ GDP ที่ยังกดดันการบริโภคภาคเอกชน สำหรับการลงทุนภาครัฐในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งทั้งทางบก ทางน้ำ ทางอากาศและทางราง การขนส่งมวลชนในเขตกรุงเทพมหานคร การขยายสนามบินสุวรรณภูมิ เพื่อเชื่อมโยงโครงข่ายระหว่างประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้าน ยังคงล่าช้า แต่เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตามด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในปัจจุบันยังไม่เพียงพอที่จะขับเคลื่อนให้มีมูลค่าการค้าโลกให้ขยายตัวได้ดี ความกังวลจากความไม่ชัดเจนของนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐ จะเป็นปัจจัยกดดันการค้าโลกในระยะต่อไป การที่อังกฤษออกจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรป (Brexit) เกิดกระแสวิตกว่าสมาชิกอียูประเทศอื่นอาจจัดการลงประชามติบ้าง เป็นการท้าทายอนาคตของความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของสหภาพยุโรปที่ก่อตั้งมากกว่า 60 ปี การเลือกตั้งหลายประเทศในแถบยุโรป เช่น ฝรั่งเศส เยอรมัน อิตาลี ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวแข็งแกร่งของสหรัฐฯ การปรับตัวดีขึ้นของตลาดแรงงาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ แสดงจุดยืนชัดเจนจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเร็วขึ้น ส่งผลต่อภาวะการเงินโลกตึงตัว ทิศทางการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ยังมีความไม่แน่นอนสูง แรงกระตุ้นทางการคลังทั้งด้านมาตรการลดภาษีและการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นภายใต้รัฐบาลชุดใหม่ ซึ่งอาจช่วยให้ประเทศคู่ค้าสามารถส่งออกปาสหรัฐฯ ได้มากขึ้น แต่การเปลี่ยนแปลงของนโยบายการค้าการลงทุนและทำที่ต่อข้อตกลงทางการค้าของสหรัฐฯ อาจนำไปสู่การย้ายฐานการผลิตกลับสู่สหรัฐฯ ซึ่งกระทบต่อการส่งออกของเอเชีย

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2560 คาดว่าเบี้ยประกันภัยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2 ใกล้เคียง กับปี 2559 โครงการประกันภัยข้าวนาปีได้รับความไว้วางใจจากเกษตรกรเพิ่มมากขึ้น ในการนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหารความเสี่ยงภัยธรรมชาติ ตลาดรถยนต์ใหม่มีโอกาสกลับมาขยายตัวเล็กน้อย เป็นผลจากรถยนต์นั่งขนาดเล็กเครื่องยนต์ไม่เกิน 1,500 ซีซี จำนวน 1.1 ล้านคันที่ซื้อในช่วงโครงการรถยนต์คันแรกครบ 5 ปี จะพ้นกำหนดห้ามซื้อขาดตั้งแต่มกราคมปี 2560 เป็นต้นไป ซึ่งส่งผลให้ผู้บริโภคบางส่วนตัดสินใจเปลี่ยนรถใหม่ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำ ตลาดรถปิกอัพและรถบรรทุกมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนภาครัฐในระบบการคมนาคมขนส่ง การลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษจังหวัดชายแดน รวมถึงการเปิดเสรีทางการค้าภายใต้กรอบ AEC จะเป็นอีกแรงหนุนหนึ่งที่สำคัญ ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการขนส่งมีการขยายเพิ่มขึ้น แนวโน้มตลาดรถจักรยานยนต์ปี 2560 จะไม่เติบโต เนื่องจากข้อจำกัดเรื่องจำนวนประชากรและ

สัดส่วนการเป็นเจ้าของรถที่มากขึ้น สำหรับอัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง นอกจากนี้หากรัฐบาลตัดสินใจนำระบบประกันภัยสุขภาพมาใช้บริหารจัดการการรักษาพยาบาลแทนสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลข้าราชการซึ่งเป็นวงเงินสูงถึง 60,000 ล้านบาท ก็จะทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตสูงมากกว่าร้อยละ 15

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือ ไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายถวัลย์ วิจารณ์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท
5. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชี

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ มาตรา 89/20 *** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสี่ยงใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตน ไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20

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

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายชลอ เพ็ญอารมย์ อายุ 79 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลาดีฟส์ สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโทรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม อังกฤษ
- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27
- หลักสูตร Director Certificate Program (IOD) รุ่นที่ 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2555 ถึง 2558 ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ,ประกันภัย

พ.ศ. 2555 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต , ธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ. 2551 ถึง 2555 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บมจ. โปรเฟสชั่นแนลเวสต์ เทคโนโลยี (1999),

ธุรกิจบริการเฉพาะกิจ

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายมงคล เปาอินทร์ อายุ 87 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 - 17 ตุลาคม 2559

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 - 2555

รองประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 - 17 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.21 % (ตนเอง 0.21 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2553 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ. แกรนด์คานาลแลนด์, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2544 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร บริษัท เจริญกฤษณ์เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด,
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2544 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด, อสังหาริมทรัพย์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจำกัด

- กรรมการ บริษัท เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 80 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)
- Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2547 ถึง 2556 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ตี, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2542 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด, ธุรกิจสำนักงานบัญชี

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ , ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

บริษัทจำกัด

ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด , ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 72 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2555 – 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์, ธุรกิจประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางปราณี ภาณีผล อายุ 67 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ปรวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547
- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ.
- ประกาศนียบัตร Chang Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- หลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 (IOD)
- Advance Audit Committee Programs

การอบรมในปี 2559

- หลักสูตร HRP : Risk Management Plan รุ่นที่ 11/2016 (IOD)
- หลักสูตร RNG: Role of the Nomination and Governance Committee class 8/2012 (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2557 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน
กรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บมจ.คูสิตธานี ,การท่องเที่ยวและสันตนาการ
พ.ศ. 2558 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก,ธุรกิจพลังงาน
ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์
กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก
กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต
ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /
คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี /
คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ
กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บมจ.คูสิตธานี
ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์
- กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก
- กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการบริหารการ
ปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี/คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี อายุ 63 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800

หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่172/2013

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011

หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่13/2011

วิทยาลัยการทัพอากาศ รุ่นที่ 35 (วทอ.35) กองทัพอากาศ

หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 4 สภาวิชาชีพบัญชี

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

หลักสูตร Strategic Airport Development ประเทศเยอรมนี

หลักสูตร Airport Management Commercial ประเทศสิงคโปร์

การอบรมในปี 2559

หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2558 – 2558 กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวาทัย จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2551 – 2556 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจสนามบิน
- 2551 – 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด, ธุรกิจโรงแรม

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่น

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล อายุ 57 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 56
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

2.89 % (ตนเอง 2.89 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

สามี นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2529 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ , ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2557 ถึง 2558 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ.ไทยีประกันชีวิต , ธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ.2559 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรทัศน์ ปาล์มออยล์ , ธุรกิจการเกษตร

พ.ศ. 2535 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันภัย
พ.ศ. 2543 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน
บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย
พ.ศ. 2553 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย), ธุรกิจการศึกษา
พ.ศ.2552 ถึง 2556 ดำรงตำแหน่ง นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
พ.ศ.2556 ถึง 2559 ดำรงตำแหน่ง กรรมการเหรียญกษาปณ์ไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันภัย
- กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ. วิจิตรทัศน์ พาล์มมออยล์, ธุรกิจการเกษตร

บริษัทจำกัด

- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
ธุรกิจประกันภัย
- กรรมการ กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย), ธุรกิจการศึกษา

กิจการอื่นๆ

- กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการเหรียญกษาปณ์ไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 68 ปี

กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2543 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะชนกุล อายุ 56 ปี

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

1.56 % (ตนเอง 1.56 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องสาว นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร อายุ 64 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2559

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

พี่สาว นางสาวเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

พ.ศ. 2551 ถึง 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

ก. ทะเบียนกรรมการ

ข. หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตาม
มาตรา 89/14 ให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับ
รายงานนั้น

3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ไม่มี

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหารบริษัทฯ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ บัญชี และการสอบบัญชี มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ และ นางปราณี ภาษีผล เป็นกรรมการตรวจสอบ และมีนางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการบริษัท มีการประชุมรวม

ทั้งสิ้น 5 ครั้ง และกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้แทนฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาประเด็นปัญหาแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนให้คำแนะนำในเรื่องต่างๆ รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง ซึ่งสรุปเป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1) สอบทานรายงานการเงินประจำไตรมาสและประจำปี 2559 โดยการสอบถามผู้สอบบัญชี เรื่องความถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และผู้สอบบัญชีเสนอรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะหนึ่งครั้ง ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รายงานว่า มีความอิสระในการปฏิบัติ และได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารเป็นอย่างดี

2) สอบทานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหาร มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีการบริหารงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3) สอบทานการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดมาตรการต่างๆ ในการจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ มีความเห็นว่า มีความเหมาะสมตามสมควร

4) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศนายทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท มีความเห็นว่า บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยดีอย่างต่อเนื่อง

5) สอบทานและให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาความเหมาะสมของลักษณะรายละเอียดของรายการ ความสมเหตุสมผลของรายการ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่าย คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วนและเพียงพอ

6) พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2560 ซึ่งกำหนดให้มีความสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยเน้นตรวจสอบประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

7) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติงานได้ผลเป็นอย่างดี จึงเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอขออนุมัติที่ประชุมสามัญประจำปี แต่งตั้งให้ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 4951 แห่ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560



(นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงค์)

ประธานคณะกรรมการ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
นางสาวสิรินทร์ นันทารเศรษฐ	66	1.บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2531 - 2542	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
			2542 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2.ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)	2519 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.บีเอสเอ การบัญชี
			2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.อะบาคัส บิสซิเนส

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

ไม่มี