

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 รายละเอียดบริษัท

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

1.2 การลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงาน 011 บ้านหาดข่า หน่วย 01 เมืองสีตตะนะถาด แขวงนครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตย

ประชาชนลาว

เลขทะเบียนบริษัท 614147369900

ทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านกีบ)

หุ้นสามัญจำนวน 2,000,0000 หุ้น (สองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8,000 กีบ (แปดพันกีบ)

บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 1,400,000 หุ้น (หนึ่งล้านสี่แสนหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

	(หน่วย : ล้านบาท)									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม			
	2559	%	2560	%	2561	%	2560	%	2561	%
สินทรัพย์										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228,895	4.7%	237,380	4.6%	227,320	4.0%	240,644	4.6%	229,767	4.1%
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	373,438	7.7%	483,761	9.3%	523,144	9.3%	483,828	9.3%	523,278	9.3%
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน	6,811	0.1%	6,905	0.1%	7,306	0.1%	9,005	0.2%	12,040	0.2%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	514,900	10.6%	476,375	9.1%	408,451	7.2%	476,375	9.1%	408,451	7.2%
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19,113	0.4%	52,071	1.0%	215,938	3.8%	51,584	1.0%	215,132	3.8%
สินทรัพย์ลงทุน										
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,701,772	55.7%	2,984,710	57.3%	3,216,491	57.0%	3,034,526	58.1%	3,262,294	57.7%
เงินให้กู้ยืม	7,381	0.2%	5,715	0.1%	7,168	0.1%	5,715	0.1%	7,168	0.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.0%	67,200	1.3%	67,200	1.2%	-	0.0%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	288,056	5.9%	284,833	5.5%	312,883	5.5%	292,109	5.6%	317,223	5.6%
ค่าความนิยม	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	18,720	0.4%	18,240	0.3%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	7,381	0.2%	6,173	0.1%	10,088	0.2%	6,362	0.1%	10,200	0.2%
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	80,928	1.7%	79,009	1.5%	91,702	1.6%	79,009	1.5%	91,702	1.6%
สินทรัพย์อื่น	625,012	12.9%	524,068	10.1%	554,395	9.8%	523,785	10.0%	553,948	9.8%
รวมสินทรัพย์	4,853,686	100.0%	5,208,200	100%	5,642,085	100.0%	5,221,662	100.0%	5,649,442	100.0%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น										
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,576,140	53.1%	2,824,323	54.2%	3,133,928	55.5%	2,825,442	54.1%	3,135,720	55.5%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	480,105	9.9%	507,548	9.7%	506,563	9.0%	507,548	9.7%	506,563	9.0%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	178	0.0%	2,734	0.1%	15,421	0.3%	2,734	0.1%	15,421	0.3%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	75,195	1.5%	87,820	1.7%	91,217	1.6%	87,820	1.7%	91,216	1.6%
หนี้สินอื่น	617,492	12.7%	614,815	11.8%	647,204	11.5%	615,364	11.8%	647,872	11.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,104,577	22.7%	1,170,959	22.4%	1,247,754	22.1%	1,182,753	22.7%	1,252,651	22.2%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,853,686	100.0%	5,208,200	100.0%	5,642,085	100.0%	5,221,662	100.0%	5,649,442	100.0%

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

	(หน่วย : พันบาท)									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม			
	2559	%	2560	%	2561	%	2560	%	2561	%
กำไรหรือขาดทุน										
รายได้										
เบ็ดเสร็จกันกับรับ	3,229,683	113.4%	3,545,876	125.1%	4,152,256	128.0%	3,547,254	125.0%	4,155,144	127.8%
หัก : เบ็ดเสร็จกันกับจ่ายจากการเอาประกันกับต่อ	(843,532)	-29.6%	(848,001)	-29.9%	(893,260)	-27.5%	(848,001)	-29.9%	(893,260)	-27.5%
เบ็ดเสร็จกันกับรับสุทธิ	2,386,151	83.8%	2,697,875	95.2%	3,258,996	100.4%	2,699,252	95.2%	3,261,884	100.4%
บวก (หัก) : สำรองเบ็ดเสร็จกันกับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	75,925	2.7%	(188,893)	-6.7%	(283,683)	-8.7%	(189,922)	-6.7%	(284,067)	-8.7%
เบ็ดเสร็จกันกับที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	2,462,076	86.5%	2,508,982	88.5%	2,975,313	91.7%	2,509,330	88.5%	2,977,817	91.6%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	243,288	8.5%	228,307	8.0%	242,017	7.5%	228,307	8.0%	242,017	7.4%
รายได้จากการลงทุน	59,021	2.1%	66,131	2.3%	66,664	2.1%	68,262	2.4%	69,639	2.1%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	51,712	1.8%	4,361	0.1%	(16,497)	-0.5%	4,361	0.2%	(16,497)	-0.5%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	10,489	0.4%	20,107	0.7%	(29,920)	-0.9%	20,107	0.7%	(29,920)	-0.9%
รายได้อื่น	20,550	0.7%	6,317	0.2%	7,371	0.2%	6,303	0.2%	7,296	0.2%
รวมรายได้	2,847,136	100.0%	2,834,205	100.0%	3,244,948	100.0%	2,836,671	100.0%	3,250,351	100.0%
ค่าใช้จ่าย										
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม	1,987,110	69.8%	2,047,672	72.2%	2,099,903	64.7%	2,048,395	72.2%	2,102,671	64.7%
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันกับต่อ	(327,606)	-11.5%	(485,170)	-17.1%	(412,611)	-12.7%	(485,217)	-17.1%	(412,611)	-12.7%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	546,870	19.2%	588,498	20.8%	675,538	20.8%	588,633	20.8%	675,857	20.8%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันกับต่ออื่น	239,460	8.4%	226,385	8.0%	267,322	8.2%	226,868	8.0%	267,491	8.2%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	375,911	13.2%	422,912	14.9%	474,160	14.6%	426,211	15.0%	480,984	14.8%
รวมค่าใช้จ่าย	2,821,745	99.1%	2,800,297	98.8%	3,104,312	95.7%	2,804,890	98.9%	3,114,392	95.8%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	25,391	0.9%	33,908	1.2%	140,636	4.3%	31,781	1.1%	135,959	4.2%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(294)	0.0%	342	0.0%	(25,266)	-0.8%	341	0.0%	(25,266)	-0.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	25,097	0.9%	34,250	1.2%	115,370	3.6%	32,122	1.1%	110,693	3.4%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น										
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงงบการเงินที่	-		-		-		(6,240)		(2,219)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน	(8,580)		64,428		(24,398)		64,428		(24,398)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการประมาณการระงับผูกพัน	8,403		(5,324)		2,691		(5,324)		2,691	
ผลกระทบของภาษีเงินได้	36		(11,821)		4,341		(11,821)		4,341	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประกอบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น										
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	(141)		47,283		(17,366)		41,043		(19,585)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	24,956		81,533		98,004		73,165		91,108	
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.08		0.11		0.38		0.11		0.37	
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.05		0.07		0.20		0.07		0.20	
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000		303,000,000		303,000,000		303,000,000		303,000,000	

ตารางสรุปงบกระแสเงินสดรวม

	(หน่วย: พันบาท)				
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม	
	2559	2560	2561	2560	2561
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,074,914	3,388,520	4,103,005	3,390,462	4,107,218
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(184,682)	(252,688)	(310,641)	(252,688)	(311,270)
ดอกเบี้ยรับ	46,123	27,250	30,015	27,281	30,302
เงินปันผลรับ	43,186	39,602	36,215	39,602	36,215
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,063	2,480	2,737	2,480	2,737
รายได้อื่น	7,480	3,590	1,791	3,758	1,739
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,602,361)	(1,816,380)	(2,121,534)	(1,817,464)	(2,124,209)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกัน	(27,841)	(33,463)	(41,767)	(33,479)	(41,818)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(532,430)	(569,540)	(665,456)	(569,745)	(665,951)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(117,012)	(224,342)	(266,258)	(224,516)	(266,427)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(481,575)	(353,112)	(384,639)	(354,855)	(388,026)
ภาษีเงินได้	(25,785)	(7,129)	(20,931)	(7,090)	(20,931)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(705,663)	(176,911)	(243,183)	(176,911)	(243,183)
เงินให้กู้ยืม	2,975	3,636	(1,454)	3,636	(1,454)
เงินฝากสถาบันการเงิน	757,652	79,135	(50,838)	50,119	(48,102)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	259,044	110,648	67,062	80,591	66,840
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน					
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(67,200)	-	(22,395)	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,938)	(19,263)	(48,691)	(27,348)	(49,000)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(846)	(7,593)	(1,044)	(7,781)
ขายอุปกรณ์	863	296	372	296	372
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(59,075)	(87,013)	(55,912)	(50,491)	(56,409)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย	(16,833)	(15,150)	(21,210)	(15,150)	(21,210)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,833)	(15,150)	(21,210)	(15,150)	(21,210)
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินลดลง	-	-	-	(3,200)	(98)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	183,136	8,485	(10,060)	11,749	(10,877)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	143,698	228,895	237,380	228,895	240,644
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	326,834	237,380	227,320	240,644	229,767

อัตราส่วนทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม	
	2559	2560	2561	2560	2561
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)					
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.51	0.50	0.49	0.50	0.50
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	39.73	43.52	43.67	43.50	43.64
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)					
2.1 Retention Ratio	73.89	76.10	78.49	76.09	78.50
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	61.34	57.08	52.44	57.10	52.49
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	9.59	13.15	18.25	13.11	18.21
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	9.12	12.70	18.10	12.65	18.04
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	42.96	45.22	44.04	45.36	44.24
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.13	2.81	0.58	2.83	0.66
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.16	2.37	2.69	2.36	2.68
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	0.88	1.21	3.56	1.13	3.41
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.28	3.01	9.54	2.81	9.09
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)					
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.55	0.68	2.13	0.64	2.04
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.62	0.56	0.60	0.56	0.60
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)					
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.39	3.45	3.52	3.41	3.51
4.2 Policy Liability to Capital Fund	1.85	1.96	2.01	1.94	2.01
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.07	1.17	1.32	1.16	1.32
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	26.44	27.79	30.97	27.73	30.96
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	60.37	61.93	52.53	66.03	54.75
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.08	0.11	0.38	0.11	0.37
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.05	0.07	0.20	0.07	0.20
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.65	3.86	4.12	3.90	4.13

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ผลการดำเนินงาน

ในปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 480.04 ล้านบาท คิดเป็น 17.5% และมีรายได้จากการลงทุนลดลง 70.35 ล้านบาท คิดเป็น 77.7% อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปัจจุบัน แต่ในขณะที่เดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 304 ล้านบาท คิดเป็น 10.9% ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นมากกว่าปีที่ผ่านมา

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,217.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.5% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 3,104.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.9% เมื่อเทียบกับปี 2560 มีผลจากการขาดทุนจากการรับประกันภัย 113 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 279.4% เมื่อเทียบกับปี 2560 เนื่องมาจากการที่บริษัทฯ นำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้อำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัย ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

สำหรับงบการเงินรวมนั้น ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,219.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 482.2 ล้านบาท คิดเป็น 17.6% มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 3,114.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วน

การลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งขอลงทุน ณ วันสิ้นปี (.คปภ)2561 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 3,223.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 233.2 ล้านบาท จากปี 2560 ในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนลดลงจำนวน 70.4 ล้านบาท คิดเป็น 77.7% จากปี 2560 อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน ที่บันทึกตามราคาตลาด มีจำนวนทั้งสิ้น 3,269.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 229.2 ล้านบาท

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม			
	2560		2561		2560		2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %
ประเภทเงินลงทุน								
เงินฝากธนาคาร	106	3.5%	156	4.7%	156	5.1%	202	6.2%
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	439	14.4%	686	20.9%	439	14.4%	686	21.0%
ตราสารหนี้	492	16.1%	434	13.2%	492	16.2%	434	13.3%
ตราสารทุน	409	13.4%	347	10.5%	409	13.5%	347	10.6%
หน่วยลงทุน	1,538	50.3%	1,593	48.4%	1,538	50.6%	1,593	48.7%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	67	2.2%	67	2.0%	-	0.0%	-	0.0%
อื่นๆ	6	0.2%	7	0.2%	6	0.2%	7	0.2%
รวมทั้งสิ้น	3,057	100.0%	3,290	100.0%	3,040	100.0%	3,269	100.0%

สถานะทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,642.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.3% จากปี 2560 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 227.3 ล้านบาท คิดเป็น 4% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,290.9 ล้านบาท คิดเป็น 58.3% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 1,147.5 ล้านบาท คิดเป็น 20.3% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 976.4 ล้านบาท คิดเป็น 17.4%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,394.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.8% จากปี 2560 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 3,133.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% จากปี 2560 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,260.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.9% เมื่อเทียบกับปี 2560

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,247.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.6% จากปี 2560 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 115.4 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น (17.4) ล้านบาท

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ 5,649.4 ล้านบาท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 229.8 ล้านบาท คิดเป็น 4.1% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,269.5 ล้านบาท คิดเป็น 57.9% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 1,146.9 ล้านบาท คิดเป็น 20.3% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,003.2 ล้านบาท คิดเป็น 17.7%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,396.8 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,135.7 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,261.1 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,252.6 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 110.7 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น (19.6) ล้านบาท โดยมี ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 16.2 ล้านบาท

ในปี 2561 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 4,150 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 117.1 ใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจในปี 2561 จัดอยู่ลำดับที่ 11

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

		(หน่วย: ล้านบาท)					
		ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
		ธุรกิจ ประกันวินาศภัย	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ ประกันวินาศภัย	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์	ธุรกิจ ประกันวินาศภัย	ประกันภัย ไทยวิวัฒน์
1	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	233,090	4,150	218,434	3,546	211,813	3,229
	% ขยายตัว	7%	17%	3%	10%	2%	3%
2	อัครภัย	10,165	157	9,850	163	10,233	169
	% ขยายตัว	3%	-4%	-4%	-3%	-5%	0%
3	ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,522	10	5,356	13	5,268	18
	% ขยายตัว	3%	-20%	2%	-26%	1%	14%
4	ภัยรถ	136,933	3,244	126,118	2,612	122,188	2,337
	% ขยายตัว	9%	24%	3%	12%	2%	4%
5	ภัยเบ็ดเตล็ด	80,470	738	77,110	758	74,124	706
	% ขยายตัว	4%	-3%	4%	7%	3%	-2%

ภาวะเศรษฐกิจ

สภาวะเศรษฐกิจ ปี 2561 เก้าเดือนแรกขยายตัวได้ร้อยละ 4.3 แต่ไตรมาสสามปี 2561 ขยายตัวเพียงร้อยละ 3.3 สะท้อนตามการชะลอตัวของอุปสงค์ภาคต่างประเทศ ภาพรวมธุรกิจขยายตัว การผลิตเพื่อส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง แต่กลุ่มที่ผลิตเพื่อตอบสนองอุปสงค์ในประเทศค่อนข้างทรงตัว การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอลงบ้างสอดคล้องกับกำลังซื้อในภูมิภาคที่ยังไม่เข้มแข็ง ด้านการท่องเที่ยวขยายตัวในทุกภูมิภาคทั้งจากนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติ แม้กลุ่มนักท่องเที่ยวจีนยังหดตัว แต่สถานการณ์เริ่มปรับดีขึ้น ส่วนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวดีเฉพาะในกรุงเทพฯ และปริมณฑลรวมถึงจังหวัดท่องเที่ยว

ที่สำคัญ และธุรกิจก่อสร้างเติบโตจากโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐและภาคเอกชนโดยเฉพาะในเขตเมือง แต่ในสวนภูมิภาคค่อนข้างทรงตัว ทั้งนี้ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ยังลงทุนเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพหรือขยายสาขาตามปกติ ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนใกล้เคียงกับปีก่อน มีเพียงธุรกิจขนาดใหญ่บางรายที่ลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนสูงและเป็นแผนลงทุนต่อเนื่องหลายปี บางภาคธุรกิจอาจแผ่วลงบ้าง โดยเฉพาะตลาดรถยนต์การจ้างงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยผู้ประกอบการในภาคการผลิตมีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการผลิตที่ขยายตัว แต่ผู้ประกอบการหลายรายได้นำเครื่องจักรและระบบอัตโนมัติเข้ามาใช้แทนแรงงานต่อเนื่อง ส่งผลให้ความต้องการแรงงานทักษะที่ทำงานกับเทคโนโลยีขั้นสูงเพิ่มขึ้น ส่วนธุรกิจภาคบริการต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้างตามการเติบโตของภาคท่องเที่ยวและภาคขนส่ง แต่ธุรกิจโรงแรมปรับไปเป็นการจ้างงานรายวันเพิ่มตามฤดูกาลท่องเที่ยวแทนการจ้างงานประจำ ส่วนธุรกิจภาคก่อสร้างหิรมทรัพย์และก่อสร้างเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้าง

การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้ต่อเนื่อง แต่การใช้จ่ายของครัวเรือนโดยรวมมีสัญญาณแผ่วลงในต่างจังหวัด โดยเฉพาะภาคใต้จากผลของกำลังซื้อครัวเรือนภาคเกษตรที่ลดลงตามการหดตัวของราคาสินค้าเกษตรหลายชนิด การใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนขยายตัวจากปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญคือ การจัดโปรโมชันทางการเงิน ช่วยให้ผู้ซื้อตัดสินใจซื้อรถยนต์ได้ง่าย อย่างไรก็ตามยอดขายรถยนต์ในภาพรวมชะลอลงบ้าง โดยเฉพาะรถกระบะที่กำลังซื้อของกลุ่มเกษตรกรในบางพื้นที่ยังคงได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่อยู่ในระดับต่ำ สำหรับยอดขายรถจักรยานยนต์ค่อนข้างทรงตัวถึง ด้านการใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนขยายตัวต่อเนื่อง แต่ส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวเฉพาะในพื้นที่หัวเมืองใหญ่และในบางหมวดสินค้า อาทิ เครื่องใช้ไฟฟ้าขนาดเล็กและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ รวมถึงสินค้ากลุ่ม Health Gadget สินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่มียอดขายดีขึ้นมักเป็นกลุ่มแบรนด์ระดับกลาง-ล่างที่มีราคาขายและค่าบำรุงรักษาถูก สะท้อนกำลังซื้อที่ยังไม่เข้มแข็งนัก สำหรับสินค้าอุปโภคบริโภคขยายตัวได้เล็กน้อยในกลุ่มสินค้าจำเป็น เนื่องจากผู้บริโภคยังคงระมัดระวังการใช้จ่าย ทั้งนี้มาตรการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐมีส่วนช่วยพยุงกำลังซื้อได้บางส่วน สำหรับการใช้จ่ายด้านบริการขยายตัวทั้งในหมวดโทรคมนาคมสื่อบันเทิงและโฆษณา จากการใช้บริการในระบบดิจิทัลที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว รวมถึงการใช้จ่ายในหมวดท่องเที่ยวที่ขยายตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวชาวไทยที่เพิ่มขึ้นและกระจายตัวไปในหลายจังหวัดมากขึ้น อย่างไรก็ตามการขยายตัวของบริการบริโภคยังประปราย

ตลาดหลักทรัพย์ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปีที่ 1,563.88 จุด ลดลง 10.8% มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวม อยู่ที่ 16.2 ล้านล้านบาท ลดลง 9.5% Historical P/E 14.75 เท่า อัตราผลตอบแทนเงินปันผล 3.35% มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 57,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.1% นักลงทุนต่างประเทศขายสุทธิ 287,696 ล้านบาท การขายของนักลงทุนต่างประเทศในตลาดหลักทรัพย์ไทยเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดส่วนใหญ่ในเอเชียส่วนนักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบันในประเทศ ซื้อสุทธิ 120,800 ล้านบาท และ 181,549 ล้านบาท ตามลำดับ สัดส่วนผู้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ นักลงทุนต่างประเทศ เพิ่มขึ้นจาก 30.25% เป็น 36.39% และนักลงทุนบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น จาก 10.45% เป็น 12.28% ส่วนนักลงทุนทั่วไป ลดลงจาก 48.31% เป็น 40.81% และนักลงทุนสถาบันในประเทศ ลดลงเล็กน้อยจาก 11.01% เป็น 10.52%

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5 -4.5 โดยมีแรงสนับสนุนที่สำคัญประกอบด้วย

- 1) การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีและสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- 2) การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนรวม โดยการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง
- 3) การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยวจากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวจีน และรวมถึงการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวอินเดีย
- 4) คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 4.6 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 4.2 และร้อยละ 5.1 ตามลำดับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.7 -1.7 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 5.8 ของ GDP

อัตราการขยายตัวของดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) ปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.0 – 3.0 โดยมีปัจจัยบวกจากการเลือกตั้ง และการลงทุนภาครัฐจากความคืบหน้าของ โครงการลงทุนที่สำคัญๆ รวมถึงการดำเนินงานภายใต้ แผนงานพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) ที่โครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานสำคัญภายใต้แผนงานพัฒนา ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออกมีความคืบหน้ามากขึ้นตามลำดับ

เหล็กและเหล็กกล้า คาดการณ์ว่า การผลิตปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1.0-2.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยปรับเพิ่มขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มเหล็กทรงยาว และกลุ่มเหล็กทรงแบน จากการขยายตัวของการบริโภคภายในประเทศ และต่างประเทศ ซึ่งส่งผลให้การผลิตของอุตสาหกรรมขยายตัวต่อเนื่อง เช่น อุตสาหกรรมผลิตยานยนต์ อุตสาหกรรมผลิต เครื่องใช้ไฟฟ้า และอุตสาหกรรมก่อสร้าง

เครื่องใช้ไฟฟ้า คาดว่าจะมีการผลิตและการส่งออกที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 และ 5.0 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีก่อน จาก ปัจจัยบวกทั้งภายในและภายนอกประเทศ เช่น มาตรการกระตุ้นความต้องการซื้อสินค้าของภาครัฐในช่วงปลายปี 2561 และ การจัดเลือกตั้งในปี 2562 ซึ่งคาดว่ารัฐบาลใหม่จะมีมาตรการอัดฉีดทำให้เศรษฐกิจขยายตัวต่อเนื่อง อิเล็กทรอนิกส์คาดว่า จะมีการผลิตและการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 และ 7.5ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี ก่อน เนื่องจากความต้องการส่วนประกอบและอุปกรณ์ประกอบของเครื่องคอมพิวเตอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงความต้องการของ สินค้าอิเล็กทรอนิกส์โลกที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รถยนต์ประมาณการอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2562 คาดว่าจะมีการผลิตรถยนต์ประมาณ 2,200,000 คันเพิ่มขึ้นจากช่วง เดียวกันของปีก่อนร้อยละ 4.76 โดยเป็นการจำหน่ายในประเทศประมาณ 1,050,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.00 และเป็นการ ส่งออกประมาณ 1,150,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.55 การผลิตรถจักรยานยนต์จะทรงตัว ประมาณ 2,000,000 คัน ทั้งนี้จาก ปริมาณการผลิตที่คาดการณ์ไว้ข้างต้นจะเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศ ประมาณร้อยละ 85-90 และการผลิตเพื่อการ ส่งออกร้อยละ 10-15

เยื่อกระดาษ กระดาษ และสิ่งพิมพ์การผลิตกลุ่มเยื่อกระดาษ กระดาษ และบรรจุภัณฑ์จากกระดาษ ในปี2562 คาดว่า จะ เพิ่มขึ้นต่อเนื่องตามความต้องการของผู้บริโภคที่ยังคงเติบโตทั้งในไทยและอาเซียน การผลิตในปัจจุบันมีนวัตกรรมและใช้ เทคโนโลยีระดับสูง เช่น กล้องกระดาษที่มีน้ำหนักเบา สะดวกและลดต้นทุนในการขนส่งและสามารถใช้บรรจุที่มีความ หลากหลายตรงกับความต้องการใช้จากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วจึงหันมาเลือกซื้อสินค้าผ่าน ช่องทางออนไลน์เพิ่มมากขึ้นและมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ทำให้บรรจุภัณฑ์กระดาษสำหรับบรรจุหรือลำเลียงสินค้ามี แนวโน้มเติบโตตามไปด้วย

ปูนซีเมนต์การผลิตและการจำหน่ายปูนซีเมนต์ คาดว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ จากปัจจัยบวกจากการเดินหน้าโครงสร้าง พื้นฐานของภาครัฐทั้ง โครงการเดิมและโครงการใหม่ และการลงทุนของอสังหาริมทรัพย์ตามแนวโครงการรถไฟฟ้าขนส่ง มวลชน การเร่งพัฒนาพื้นที่ EEC

อาหาร การผลิตและการส่งออกในภาพรวมอุตสาหกรรมอาหาร ปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อน ค่าเงิน บาทมีแนวโน้มอ่อนค่าด้วยทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นของสหรัฐอเมริกา ประกอบกับแนวโน้มราคาส่งออกสินค้าเกษตรและ เกษตรแปรรูปปรับตัวเพิ่มขึ้น อาทิข้าว แป้งมันสำปะหลัง และสับปะรดกระป๋อง รวมทั้งการขยายตัวต่อเนื่องของสินค้าสำคัญ เช่น ไก่สดแช่เย็นแช่แข็ง ไก่แปรรูป หนุ่ยกระป๋อง และชาร์ดินกระป๋อง นอกจากนี้คาดว่าสินค้าสำคัญอีกรายการที่จะกลับมา ขยายตัว กุ้งสดแช่เย็นแช่แข็ง จากการได้รับอานิสงส์ที่ผู้ผลิตรายใหญ่ (อินเดีย) ลดปริมาณการผลิตลง แม้จะมีปัจจัยเสี่ยงอย่าง ความไม่แน่นอนของมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับประเทศคู่ค้าสำคัญ เช่น ยุโรป ญี่ปุ่น รวมทั้งการเจรจา ภายใต้กรอบ USMCA (United States-Mexico-Canada Agreement) สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ-จีน ความเสี่ยงจาก BREXIT ตลอดจนความผันผวนของราคาน้ำมัน

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ปี 2562 การลงทุนภาครัฐในโครงการ EEC สาธารณูปโภคด้านขนส่ง เช่น Motor way รถไฟเชื่อมสามสนามบิน และการลงทุนภาคเอกชนจะช่วยส่งเสริมการบริโภคภายในประเทศและการใช้จ่ายภาคครัวเรือนขยายตัว นอกจากนี้การท่องเที่ยวซึ่งได้รับผลกระทบจากการลดลงของนักท่องเที่ยวจีนน่าจะกลับมาขยายตัวได้ทั้งจากนักท่องเที่ยวชาวจีนและชาติอื่น เช่น อินเดีย รัสเซีย การไหลกลับของเงินทุนต่างชาติเข้ามาในตลาดเกิดใหม่เนื่องจากตลาดเกิดใหม่ปรับตัวลงมาจนทำให้ระดับราคาปัจจุบันเริ่มน่าดึงดูดการลงทุน นอกจากนี้ปัจจัยที่ต้องติดตามต่อเนื่องจากปีที่แล้วได้แก่ สงครามการค้าจีน-สหรัฐ ซึ่งทั้งสองฝ่ายยังไม่สามารถตกลงกันได้ ความไม่แน่นอนเรื่อง Brexit ของอังกฤษ รวมถึงประเด็นเรื่องการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ จากปัจจัยเหล่านี้ ตลาดหลักทรัพย์ไทยน่าจะแกว่งตัวในกรอบ 1,760–1,530 จุด Forward PE 15.50 เท่า

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2562 คาดว่าเบี้ยประกันภัยจะมีอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 3-4 จากแนวโน้มที่ผู้บริโภคให้ความสำคัญเรื่องสุขภาพของตนเองและคนในครอบครัวเพิ่มสูงขึ้น กอปรกับค่ารักษาพยาบาลที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการเร่งและขยายโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานการคมนาคม และการให้แรงจูงใจกับภาคเอกชนต่างชาติเข้ามาลงทุนในประเทศเพิ่มมากขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมเป็นศูนย์กลางสำคัญของภูมิภาคอาเซียน และรับมือกับการแข่งขันระดับโลก

3. โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้ นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอนุญาต เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม			
	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%
รายได้จากการรับประกันภัย	2,705.4	95.0	2,737.3	96.6	3,217.3	99.1	2,737.6	96.5	3,219.8	99.1
รายได้จากการลงทุน	121.2	4.3	90.6	3.2	20.2	0.7	92.7	3.3	23.2	0.7
รายได้อื่น	20.5	0.7	6.3	0.2	7.4	0.2	6.3	0.2	7.4	0.2
รวมรายได้	2,847.1	100%	2,834.2	100%	3,244.9	100%	2,836.6	100%	3,250.4	100%

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

- 1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้ เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้หรือฟ้าผ่าหรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภคอาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล นัดหยุดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสียชีวิตระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น
- (2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน
- (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ
- กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมทั้งสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา
- จุดเด่น**
- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
 - ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
 - มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
 - บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ประกอบกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง
- จุดด้อย**
- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆนั้นส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัย

กับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุนตั้งนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อยหรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2561 มีมูลค่า 233,090 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 6.6 เนื่องจากยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องประมาณ 15% (1 ล้านคัน) เมื่อเทียบกับยอดจำหน่าย 871,647 คัน ในปี 2560 อีกทั้งความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายทางภาษีของภาครัฐที่เอื้อต่อการซื้อหาประกันสุขภาพ รวมถึงการที่ผู้บริโภคได้เห็นความสำคัญของการมีหลักประกันค่าใช้จ่ายทางด้านสุขภาพมากขึ้น รวมทั้งการขยายโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตอย่างชัดเจน ควบคู่ไปกับการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อขยายส่วนแบ่งตลาด บริษัทเน้นความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ปรับกลยุทธ์ก้าวสู่ยุคดิจิทัล นำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางบริหารจัดการจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น พัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)	เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)				
			2558	2559	2560	2561	
			รายการ (Sub Class)				
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	104,111	105,508	110,160	118,870
		1.2	บังคับ (Compulsory)	16,294	16,680	15,958	18,063
			รวม (Total)	120,405	122,188	126,118	136,933
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	10,484	10,233	9,850	10,165
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	72,970	74,124	77,110	80,470
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,338	5,268	5,356	5,522
รวมทั้งสิ้น (Grand Total)				209,197	211,813	218,434	233,090

(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 หักด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,247,754,164.57 บาท และมีระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง CAR Ratio ที่ร้อยละ 403.03
- (ค) สภาพคล่อง
- การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทนได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2561 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 56.71 ซึ่งลดลงจากปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 5.57

4. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย สามารถแบ่งออกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นที่หน้างาน การปฏิบัติงาน ซึ่งมีสาเหตุจาก

- บุคลากร (People Risk) เช่น การขาดความรู้ ความชำนาญ การสั่งสมประสบการณ์ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันแท้งจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุชฌมรด, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการ

ดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส

- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบุงเงินตามอำนาจอนุมัติ บริษัทได้มีการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงาน และมีการปรับปรุงคู่มือการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ล่าช้า หรือถูกโจรกรรม โดยบริษัทดำเนินการลงทุนใน Hardware และ Software ที่ทันสมัย กำหนดให้มีกระบวนการรักษาความปลอดภัย 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) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ

5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ

- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณากะที่นักลงทุนกล้ารับความเสี่ยง (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 เช่นในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวและเงินเฟ้อไม่เป็นปัญหา จะเพิ่มน้ำหนักลงทุนในหุ้น

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

5. โครงสร้างการถือหุ้นการจัดการ

ผู้ถือหุ้น :

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	67,570,840	22.30
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	66,384,280	21.91
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BANK OF SINGAPORE LIMITED	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน พันซ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16
7. นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล	12,600,000	4.16

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
8. นางสาวจนา ธีราวิทขงกูร	9,620,000	3.17
9. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	6,630,400	2.19
10. นายจิรพัฒน์ อัสวะธนกุล	5,954,400	1.97

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางปราณี ภาณีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน |
| 5. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี | กรรมการอิสระ |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทขงกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกระเบื้องทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไป นับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสองบัญชีภายในปีที่บริษัทให้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้น ของคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วน ไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไป
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต่อประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 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 ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอ
โดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงานรวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2561

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
4. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	4 ครั้ง
5. นางสุภาภรณ์ นุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
9. นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	เข้าประชุม	5 ครั้ง

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางปราณี ภาษีผล กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ ดังต่อไปนี้
 - 1.1 เชิญกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ มาร่วมประชุม หรือชี้แจงหรือตอบข้อซักถาม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการและการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วมทุน และ โครงการร่วมทุน ที่อยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 1.2 ปกี่ยวหาหรือผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
 - 1.3 ตรวจสอบ และสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี

2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้ :-
- 2.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
 - 2.2 พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 2.3 สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
 - 2.4 สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 2.5 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 2.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
 - 2.7 สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
 - 2.8 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ ภายใน (นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล

ประวัติการศึกษา

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ปริญญาตรี สาขา การจัดการทั่วไป ปี 2537

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ปริญญาตรี สาขา การบัญชี ปี 2547

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ปี 2557-2561

การพิจารณาแต่งตั้ง โยภชัย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2561 มีการจัดประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
3. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายฉวีชัย วิจารณ์นท์	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 เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท 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) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (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 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อแนะนำที่เกี่ยวข้องการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปี 2561 มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้
 1. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เข้าประชุม 1 ครั้ง
 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เข้าประชุม 1 ครั้ง
 3. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เข้าประชุม 1 ครั้ง
 4. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เข้าประชุม 1 ครั้ง

3. คณะกรรมการลงทุน

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

1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน
2. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน
3. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

การประชุมคณะกรรมการลงทุน ปี 2561 มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- | | | |
|---------------------------|--|--------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน | เข้าประชุม 2 ครั้ง |
| 2. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน | เข้าประชุม 2 ครั้ง |
| 3. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน | เข้าประชุม 2 ครั้ง |

3. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหาร ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงาน
2. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
3. รายงานผลความคืบหน้าการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2561 มีการจัดประชุม 5 ครั้ง มีจำนวนกรรมการเข้าประชุมดังนี้

นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง

นางสาวลัดดาพรณ เต็มทองไชย	กรรมการ	เข้าประชุม 3 ครั้ง
นายกนกฉัตร ถาวรนนท์	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายธนาวุฒิ บุญพุด	กรรมการ - เลขานุการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นางสาวศุขฉวี วรรณคล้า	กรรมการ – ผู้ช่วยเลขานุการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจ ควบคุมและเลขานุการของบริษัท

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายชลอ เพ็ญอารมย์ อายุ 81 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

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

การอบรมในปี 2561 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

2555-2558 ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ประกันภัย, ประกันภัยไทยวิวัฒน์.

2555-2558 ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต, ธุรกิจประกันชีวิต

2551-2555 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บมจ. โพรเฟสชั่นแนลเวสต์ เทค โน โลยี)1999(, ธุรกิจบริการเฉพาะกิจ

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและற்றுญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 82 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 2561

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

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

พ.ศ. 2542 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด,
ธุรกิจสำนักงานบัญชี

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ , ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

บริษัทจำกัด

- ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด ,ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง		
นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 74 ปี		
กรรมการอิสระ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	28 ตุลาคม 2548
กรรมการตรวจสอบ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	5 เมษายน 2555 – 2558
ประธานกรรมการตรวจสอบ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	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 2561	- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
พ.ศ. 2555 – 2557 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ,ธุรกิจประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา
- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

- พ.ศ. 2557 - 2561 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.คูสิตธานี ,ธุรกิจการการท่องเที่ยวและ สันทนาการ
- พ.ศ. 2558 - 2560 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก,ธุรกิจพลังงาน
- ถึง 2560 กรรมการตรวจสอบ – ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก
- ถึง 2560 กรรมการกองทุนประกันชีวิต – กองทุนประกันชีวิต
- ถึง 2560 คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์
- ถึง 2560 ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี / คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี/คณะกรรมการทดสอบ การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- พ.ศ 2544 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.คูสิตธานี, ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันทนาการ
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ, บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- คณะอนุกรรมการชุดต่างๆ – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ นूरพุกศลศรี อายุ 65 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

หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

การอบรมในปี 2561

ความรู้กฎหมายภาษีอากร – PwC Thailand

รายงานการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ – สภาวิชาชีพนักบัญชี

เรื่องเล่าข่าวทุจริตและผิดมาตรฐานบัญชีของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 1/2561 – สภาวิชาชีพนักบัญชี

การอบรมมาตรฐานการบัญชี ปี 2561 – PWC

Audit Committee Forum 2018, Learn, unlearn and relearn – Audit Committee in the Age of

Disruption- IOD

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ,ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท ซีวาทีย์ จำกัด (มหาชน) ,ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่น

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล อายุ 59 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)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22

การอบรมในปี 2561 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

2.89 % (ตนเอง 2.89 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

สามี นางสาวเทวี อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

พ.ศ. 2529 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2557 - 2558 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ.ไทยริประกันชีวิต, ธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์, ธุรกิจการเกษตร

พ.ศ. 2535 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน
บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย) , ธุรกิจการศึกษา
พ.ศ.2552 - 2560	ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
พ.ศ.2556 - ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย
พ.ศ.2556 - 2560	ดำรงตำแหน่ง กรรมการเหรียญก หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริษัทไทยอินชัวร์เรสส์ค้าค้านท , ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันวินาศภัย
พ.ศ.2560 - ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง นายก สมาคมประกันวินาศภัยไทย
พ.ศ.2560 - ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

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

บริษัทจำกัด

- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย
- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ.จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) , ธุรกิจการศึกษา
- กรรมการ บริษัท ไทยอินชัวร์เรสส์ค้าค้านท จำกัด, ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันวินาศภัย

กิจการอื่นๆ

- นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง		
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	อายุ 70 ปี	
กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	แต่งตั้งเมื่อวันที่	29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	แต่งตั้งเมื่อวันที่	11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน
คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม		
นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)		
การอบรมในปี 2561		
- ไม่มี		

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
พ.ศ. 2543 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา
- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะธนกุล อายุ 58 ปี

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ TEPCoT รุ่นที่ 11

การอบรมในปี 2561

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

1.56 % (ตนเอง 1.56 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

น้องสาว นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ

กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ชีราวิทขงกูร อายุ 67 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2561

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

พี่สาว นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

พ.ศ. 2551 - 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 วันทำการนับแต่วันที่บริษัท
ได้รับรายงานนั้น

3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายวิฑูรย์ สี่หาจกร อายุ 52 ปี

ประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาโท ประเทศสหภาพโซเวียต

การอบรมในปี 2561

-ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

ทำธุรกิจส่วนตัว

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

-ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 70 ปี

รองประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2561

-ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

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

พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

-ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายปราสาทชัย พิลาพันธ์ อายุ 54 ปี

รองกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

-

การอบรมในปี 2561

-ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

รองประธานกรรมการ บจก.ลาวโตโยต้า

กรรมการ บจก.เค

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

-ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายพงษ์พจน์ เปี่ยมเจริญ อายุ 54 ปี

กรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

-

การอบรมในปี 2561

-ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

พ.ศ. 2550 - 2560 ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

-ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 1.1. ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนางสุณีย์ ชีราวิททางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร อายุ 66 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสุเทพี อัสวะธนกุล

พี่ภรรยา นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2556-2561 กรรมการและเลขานุการบริษัท, ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์ (บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2556-2561 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - 1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ คปภ. กลต. และ ปปง.
 - 1.2 เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้แก่ทุกหน่วยงานภายในองค์กร ได้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง

กฎหมาย 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 การเป็นหน่วยงานกลางในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย เกี่ยวกับป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย(AML/CFT)
 - 1.7 สนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ที่ได้จากการติดตามการปฏิบัติงานด้านกฎหมายของทุกหน่วยงาน รวมถึงร่วมให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อนำไปใช้วิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร
- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหรือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานภายในองค์กร ทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน 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

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดคำตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาเข้าร่วมในการกำหนดคำตอบแทนด้วยคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2561 ดังนี้ (หน่วย: บาท)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน	6/6	205,000	420,000	625,000
2	นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	6/6	230,000	430,000	660,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/6	210,000	420,000	630,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน	6/6	115,000	210,000	325,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศิริ	กรรมการอิสระ	6/6	250,000	420,000	670,000
6	นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน	6/6	115,000	210,000	325,000
7	นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	6/6	130,000	30,000	180,000
8	นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	5/6	110,000	210,000	320,000
9	นางสุนีย์ ชีราวิทขางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	5/6	95,000	210,000	305,000
รวม			-	1,495,000	2,380,000	3,875,000

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 25 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2561 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 71,538,105 บาท

บุคลากร

ในปี 2561 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 579 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 310,128,792 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 12,751,732 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2561				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ			-
นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	8,781,128	8,781,128	8,781,128
นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการ	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการ	18,000	18,000	18,000
นายสุรพงษ์ ธีราวิทยางกูร	รองกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายเฉลิมพล สายสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายนวัตกรรม	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวภักต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-

6. การกำกับดูแลกิจการ

6.1 คณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเป็นเครื่องมือที่จะนำบริษัท ไปสู่ความมั่นคง บริษัทจึงได้กำหนดหลักการ กำกับดูแล กิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติโดยมีเนื้อหาสำคัญ ได้แก่

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด 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 โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า ให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่ว่าวาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลังระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลกาลลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น ในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2561 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2561 มีกรรมการ 7 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปีที่

ผ่านคณะกรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่ มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

3. หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการ ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของ บริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

ลูกค้า	บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการ ให้บริการของบริษัทควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของ ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด
คู่ค้า	บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียม กัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่ จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี
ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุด อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อ สร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน	บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงาน ได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมี นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับ ธุรกิจเดียวกัน
คู่แข่ง	บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับ ทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีอันผิด โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหา ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการ กล่าวหาในทางร้าย
เจ้าหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดย เคร่งครัดโดยจะปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไข การค้าประกัน การบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จน เป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิด ข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้
ลูกหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่ สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้า เจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล
สังคมและ สิ่งแวดล้อม	บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วม กิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ
สิทธิมนุษยชน	บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงาน

ทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็ผลิดักณ์ที่ประกันกับระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงานโดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

การต่อต้านทุจริต บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบจากทุจริตคอร์รัปชั่น คณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไปทราบเพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุนรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 28 ถึง 29 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5. หมวดความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่กรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยก

หน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบ ไว้ในรายละเอียดหน้า 18 ถึง 25

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจน ล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจัด บันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรพร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงานจึงได้ กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตาม ควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจกกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกันอย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่าย ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง กับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการ ตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

รายงานการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่ง หัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อ โดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวน กรรมการ โดยมีผลการประเมินแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

คะแนนเฉลี่ย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.55
2. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.71
3. การประชุมคณะกรรมการ	3.72
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	3.83
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	3.80
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	3.81

ภาพรวมของการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ พบว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินตนเองใน ระดับดี โดยมีคะแนนเฉลี่ย 3.76 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 93.98 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนน

สูงสุด คือ การทำหน้าที่ของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้
คะแนนเฉลี่ย

- 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 3.81
- 2. การประชุมของคณะกรรมการ 3.76
- 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3.84

ภาพรวมของการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล พบว่าคณะกรรมการบริษัทประเมินตนเองในระดับดี ที่คะแนนเฉลี่ย 3.79 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 94.75 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ หมวดการประชุมของคณะกรรมการ รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวด มีผลการประเมินดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.30 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 82.5
คะแนนเฉลี่ย

- 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 3.62
- 2. การประชุมของคณะกรรมการ 3.56
- 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3.52

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.66คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน

คิดเป็นร้อยละ 91.45
คะแนนเฉลี่ย

- 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 3.46
- 2. การประชุมของคณะกรรมการ 3.50
- 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3.58

คณะกรรมการลงทุน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.59 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 89.78
คะแนนเฉลี่ย

- 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 3.71
- 2. การประชุมของคณะกรรมการ 3.56
- 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3.52

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 10 หมวด สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.85 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 96.24 โดยมีรายละเอียดผลการประเมินดังนี้

	คะแนนเฉลี่ย
1.ความเป็นผู้นำ	4.00
2.การกำหนดกลยุทธ์	3.89
3.การปฏิบัติตามกลยุทธ์	3.91
4.การวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน	3.83
5.ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ	3.87
6.ความสัมพันธ์กับภายนอก	3.96
7.การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร	4.00
8.การสืบทอดตำแหน่ง	3.96
9.ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ	4.00
10.คุณลักษณะส่วนตัว	4.00

โดยหมวดที่ 2 เรื่องการพัฒนา CEO คณะกรรมการมีความเห็นว่า จุดแข็งสำคัญที่ CEO ควรจะรักษาไว้คือการความรู้เชิงลึกในเชิงธุรกิจและกลยุทธ์ในการพัฒนานวัตกรรม ให้มีความสำคัญต่ออุตสาหกรรม มีความเป็นผู้นำ มีความเข้าใจผู้อื่น และประนีประนอม หาข้อยุติในเรื่องต่างๆ ได้ดี ส่วนประเด็นที่ CEO ควรได้รับการพัฒนามากขึ้นในปีถัดไป คือ ควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น

6.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้วย

6.2.1 คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลาย เป็น ประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท 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 เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ การให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจ

ควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

3. คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- 2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- 3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

6.3 กระบวนการสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหานักบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อนักบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

6.3.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางทางแจ้งข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท www.thaivivat.co.th โดย กำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

6.3.2 กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มีกระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งและกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการ บริษัทสำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตาม โครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ต่อไป

6.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย บริษัทฯ มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ลาววิวัฒน์ ประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่จัดตั้งขึ้นใน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยนั้น บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้บริหารไปเป็นกรรมการใน บริษัทย่อย โดยกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และ เสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้ง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญ

6.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อข้อมูลภายในที่มี ผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานใช้อข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อ ขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการ ใช้อข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย
2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อ สาธารณะชน
4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไป นับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กตต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงาน ด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการ ถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ ทุกครั้ง สำหรับปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยเคร่งครัด

6.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมี ส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมี ประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี ให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มี

ความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2561 ทางบัญชีมีค่า

ตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 2,390,000.- บาท ตามรายละเอียดดังนี้

- | | |
|---------------------------------|-----------------|
| 1. ค่าสอบบัญชีประจำปี | 1,095,000.- บาท |
| 2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส | 765,000.- บาท |
| 3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2 | 160,000.- บาท |
| 4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี | 370,000.- บาท |

ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

6.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท www.thaivivat.co.th

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้นั้น คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และกำหนดให้มีการทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility Report) ประจำปี 2561 เพื่อแสดงถึงนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการคิด และการดำเนินงาน ในฐานะสถาบันการเงินหนึ่งที่มีส่วนในการพัฒนาสังคมไทยในด้านความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ผ่านการดำเนินงานทางธุรกิจและการประกันภัยของบริษัท รวมถึงเปิดเผยผลจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่เพียงด้านการเงิน แต่ในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย โดยบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR-in-process) และนอกกระบวนการทำงาน (CSR-after-process) อย่างต่อเนื่อง

● แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2561 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดและความพร้อมของการแสดงข้อมูล อย่างไรก็ตามรายงานฉบับนี้ได้นำเสนอแนวทางจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาใช้เพื่ออ้างอิงเป็นกรอบการจัดทำรายงานฉบับนี้ เพื่อให้ตรงตามมาตรฐานของบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมจดทะเบียนมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536

● การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยกำหนดวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมชาติ เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจ ในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้อุตสาหกรรมและพันธกิจขององค์กร ได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กร ให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

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

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯ ได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		<ol style="list-style-type: none"> 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. การต่อต้านทุจริต 3. การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
	สำคัญ	<ol style="list-style-type: none"> 7. การพัฒนาสังคมและชุมชน 8. การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม) 	<ol style="list-style-type: none"> 6. การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
		สำคัญ	สำคัญมาก
สำคัญต่อ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)			

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คุ่มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - บริการสินไหมที่เป็นธรรม - บริษัทประกันที่มั่นคง สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ 	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า - ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว - บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. 	<ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02 695 0777 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 02 695 0700 - Website: thaivivat.co.th - Facebook: www.facebook.com/thaivivat
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า - การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม - ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ - การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน - Website: thaivivat.co.th

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
		<ul style="list-style-type: none"> - คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี - มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 	
พนักงาน	<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
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่น - 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
คู่แข่ง	<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
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ว่าเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
		<p>เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ 	
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหามาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจต่อสังคมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐต่างๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

● **นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน**

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาสถิติประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2560 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทยในงานประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2560 (ไทยเท่าดี วิถียั่งยืน)

ที่ได้รับการยกย่องและเชิญชูเกียรติ ให้เป็นภาคธุรกิจเอกชน ที่ประกอบการค้า ด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยเฉพาะเรื่องความโปร่งใส และความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อสังคม

- **หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัทฯ มีหน่วยงาน Compliance ที่ขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบภายนอกด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท ดำเนินการ ได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thaivivat.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภคร บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่า มีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในการนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก

ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือครั้งของขบวนการทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

	นางสุนีย์ ธีราวิทาทากร (เลขานุการบริษัท)
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	sunee_non@thaivivat.co.th
	นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	Nantawan_aru@thaivivat.co.th
จดหมาย	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
	71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	1231 ต่อ 5938

ในส่วนของการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักว่าข้อมูลของบริษัทที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ 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
- หนังสือฉบับของขบวนการของก้านัก
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความค่านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน นอกจากนี้ยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธ์ภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่ำเสมอ

ความสามารถในการชดเช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดเช้สินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ ไตรมาส 3 มากกว่า 300% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดเช้ค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

บริการค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปโดยรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหมเพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทฯ ได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ เพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุ สามารถพิมพ์ใบบันทึกความเสียหายได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 27 สาขา รวมถึงมีบริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าสินไหมและให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกัน

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมด้านประกันภัย

บริษัทฯ มุ่งมั่นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ผู้บริโภคตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา โดยในปี 2561 บริษัทฯ จึงได้รับรางวัลด้านนวัตกรรม ดังนี้

เมื่อวันศุกร์ที่ 7 กันยายน 2561 บริษัทฯ ได้รับรางวัล ประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister's Insurance Awards) ประจำปี 2561 ในงาน “สัปดาห์ประกันภัย ปี2561” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(คปภ.) โดยในโอกาสนี้ คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ขึ้นรับรางวัล "สร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัยดีเด่น" จาก นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประธานในพิธี ถือเป็นรางวัลอันทรงเกียรติเพื่อเป็นแรงผลักดันในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านนวัตกรรมประกันภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับมอบโล่รางวัลและประกาศนียบัตร รับรองความสามารถทางนวัตกรรมและองค์กรนวัตกรรม (Innovative Organization) โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมสำหรับผู้ประกอบการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากนายวิเชฐ ตันติวานิช กรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) ในงานเสวนา "องค์กรนวัตกรรม..สู่ความยั่งยืนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย" ซึ่งจัดโดยสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) (สนช.) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับผู้ประกอบการในตลาดทุน สามารถเข้าใจศักยภาพของบริษัท เพื่อนำไปสู่การคิดค้นสร้างสรรค์นวัตกรรมที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค ตลอดจนการสร้างที่ยั่งยืนทางธุรกิจให้แก่องค์กร

การพัฒนาการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์ ประกันสุขภาพไทยวิวัฒน์ Active Health

ด้วยปัจจุบันคนไทยประสบปัญหาด้านสุขภาพเป็นจำนวนมาก ซึ่งสาเหตุหนึ่งอาจมาจากการละเลยด้านการออกกำลังกายหรือใส่ใจสุขภาพของตนเอง บริษัทฯ ในฐานะบริษัทประกันภัยที่เล็งเห็นถึงความสำคัญและส่งเสริมด้านสุขภาพของผู้บริโภคมาโดยตลอด จึงพร้อมที่จะสนับสนุนให้ทุกคนมีสุขภาพที่ดีอย่างยั่งยืน และในปี 2561 จึงได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพรูปแบบใหม่ และเพื่อเป็นการสร้างทางเลือกให้กับผู้บริโภคโดยการออกผลิตภัณฑ์ "ประกันสุขภาพไทยวิวัฒน์ แอคทีฟ เฮลท์" เพื่อตอบโจทย์การดำเนินชีวิตของผู้บริโภคให้สามารถมีสุขภาพที่ดีไปพร้อมๆ กับการดำรงชีวิตในปัจจุบัน โดยการนำเทคโนโลยีด้าน Health Tech และ Wearable Technology มาเป็นส่วนหนึ่งเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกาย รวมถึงสร้างวินัยและปรับพฤติกรรมผู้ใช้บริการในระยะยาว โดยเฉพาะผู้ที่กำลังเริ่มต้นออกกำลังกายให้มีแรงผลักดันในการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพมากยิ่งขึ้น

แผนประกันสุขภาพไทยวิวัฒน์ แอคทีฟ เฮลท์ นอกจากจะเป็นแผนประกันที่ช่วยส่งเสริม และสร้างวินัยให้ผู้ใช้บริการใส่ใจสุขภาพแล้ว ยังเป็นแผนที่เพิ่มแรงผลักดันให้ผู้ใช้บริการออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอ โดยการใช้เทคโนโลยี IoT ร่วมกับอุปกรณ์ Smart watch และนวัตกรรมด้าน Wearable Technology เข้ามาเป็นส่วนเสริมในการ Track ข้อมูลการออกกำลังกายพร้อมกับแอปพลิเคชัน "Thaivivat Health" ที่ถูกออกแบบเพื่อใช้งานควบคู่กับประกันสุขภาพเพื่อบริการข้อมูลต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลด้านสุขภาพ ข้อมูลด้านการออกกำลังกายในแต่ละวัน ช่วยให้ผู้ให้บริการวางแผนเรื่องสุขภาพได้ รวมถึงสร้างความตื่นตัวให้กับผู้ใช้บริการ โดยการนำข้อมูลการออกกำลังกายทั้งหมดมาคิดคำนวณเป็นส่วนลดค่าเบี้ยประกันทุกเดือนได้สูงสุดถึง 40% เพื่อกระตุ้นให้ผู้ใช้บริการเกิดพฤติกรรมการออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ "ประกันรถเติมเงิน"

ปี 2561 บริษัทฯ ได้พัฒนานวัตกรรมด้านประกันภัยอย่างต่อเนื่อง และผลิตภัณฑ์ประกันรถเติมเงิน ถือเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ได้มีการพัฒนาทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์มาโดยตลอด เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การใช้งานของผู้บริโภคให้ตรงกับความต้องการและการใช้งานจริง เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับการบริการและประโยชน์สูงสุดทั้งด้านแอปพลิเคชัน ที่นอกเหนือจากจะมีฟังก์ชัน เปิด-ปิดประกันแล้ว ยังมีฟังก์ชันช่วยบริการต่างๆ อาทิ บริการแจ้งเหตุฉุกเฉิน โดยไม่ต้องอธิบายเส้นทางด้วยระบบ GPS โดยผู้ใช้งานสามารถทราบการเดินทางของพนักงานเคลมได้ รวมถึงบริการเช็คข้อมูลอยู่ซ่อมรถรวมถึงสถานีตำรวจ

โรงพยาบาลและสถานดับเพลิงใกล้เคียงผ่านแอปพลิเคชันได้ รวมถึงสามารถต่อประกันผ่านแอปพลิเคชันได้ทันทีโดยไม่ต้องผ่านเจ้าหน้าที่ ซึ่งเน้นให้ความสำคัญกับผู้ใช้บริการ และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการติดต่อสื่อสารกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ อีกด้วย

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาทั้งอุปกรณ์เชื่อมต่อแอปพลิเคชันเพื่อ เปิด - ปิด ประกันรถยนต์อัตโนมัติ โดยมีการพัฒนาอุปกรณ์ TBeacon มาเป็นอุปกรณ์ USB - Tbeacon เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเชื่อมต่อได้สะดวก เพียงแค่ติดตั้งอุปกรณ์ภายในรถและทำการเชื่อมต่อกับแอปพลิเคชันไทยวิวัฒน์ก็สามารถใช้งาน ได้จึงช่วยเพิ่มความสะดวกให้ผู้ใช้งานไม่ต้องเปิด - ปิดประกันเอง

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันภัยการเดินทาง เปิด - ปิด”

ปี 2561 เพื่อความสะดวกในด้านการบริการ ประกอบกับปัจจุบันผู้ใช้บริการนิยมใช้เทคโนโลยีเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน บริษัทจึงได้ยกระดับนวัตกรรมการประกันภัยก้าวไปอีกขั้น โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์เดินทางให้สามารถตอบโจทย์ผู้บริโภคสมัยใหม่ และได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ “ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ พลัส เปิด - ปิด” แผนประกันภัยการเดินทางต่างประเทศที่เน้นความคุ้มค่าให้กับนักเดินทางสามารถ วางแผนการเดินทางได้ด้วยตัวเองอย่างอิสระ คิดเบี้ยจ่ายตามจริง เดินทางเท่าไร จ่ายเท่านั้น ทำให้ช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ทั้งนี้แผนประกันเดินทางเปิด - ปิด ยังสามารถ Top up หรือเพิ่ม-ลด วันเดินทางได้ตามต้องการ วันเหลือก็เก็บไว้ใช้ทริปต่อไปได้ ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การเดินทาง ไม่ว่าจะเป็นนักท่องเที่ยว หรือนักธุรกิจก็วางแผนการเดินทางได้ง่ายๆ รวมถึงสามารถตรวจสอบความคุ้มครองและติดต่อรับความช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์และการเดินทางได้ทุกที่ทั่วโลก ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านแอปพลิเคชัน “Thaivivat Travel” ช่วยเสริมความมั่นใจทุกทริปการเดินทาง

พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวกคือ ตัวแทนและโบรกเกอร์ เคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาน์เตอร์ธนาคาร และ โอนบัญชี

บริการอื่นๆ

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของ บริษัท สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ที่เบอร์ 02-695-0777 และ 1231 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00 -18.00 น.) ทางเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th และเฟสบุ๊ก www.facebook.com/thaivivat

ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ เพื่อให้การให้บริการที่รวดเร็วนับว่า ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่วประเทศ โดยเฉพาะ ประกันรถยนต์และสุขภาพ บริษัทมีหน่วยงานรับแจ้งอุบัติเหตุและการตรวจสอบอุบัติเหตุรถยนต์ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ด้วยระบบบอกตำแหน่งของพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุของบริษัทฯ ผ่านดาวเทียม (Real-Time Tracking) ที่ใช้เทคโนโลยี GPS (Global Positioning System) พนักงานที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุสามารถส่งเหตุให้กับพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุที่อยู่ใกล้กับจุดเกิดเหตุมากที่สุด เพื่อให้การให้บริการที่รวดเร็วที่สุด ให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยรู้สึกมั่นใจ นอกจากนี้ สำหรับลูกค้าที่ลงทะเบียนและติดตั้ง Thaivivat Application ในโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถแจ้งเหตุด้วยปุ่ม “แจ้งเหตุฉุกเฉิน” โดยไม่ต้องกดหมายเลขโทรศัพท์ พร้อมกับส่งพิกัดจุดเกิดเหตุให้บริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องอธิบายเส้นทาง

สามารถติดต่อศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุได้ที่ โทร 02-695-0700 และ 1231 ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- **บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน (Roadside Assistance)** เป็นบริการให้กับผู้เอาประกันภัยรถยนต์เมื่อเกิดเหตุรถเสียกลางทาง ซึ่งอาจมีสาเหตุ จากความบกพร่องของเครื่องยนต์ หรืออุปกรณ์ต่างๆ ของรถยนต์ ทำให้รถไม่สามารถขับเคลื่อนได้ โดยได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้การปรึกษาด้านเทคนิคเพื่อช่วยเหลือในการแก้ไขสถานการณ์ รวมถึงให้บริการช่างเทคนิคนอกสถานที่ ซึ่งเป็นบริการที่จะช่วยเหลือเบื้องต้นในจุดเกิดเหตุ ตลอดจนบริการรถลากจูงเพื่อนำไปซ่อมในศูนย์ซ่อมต่อไป ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง โดยติดต่อที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการ

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับการเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนส่วนมาก โดยได้ดำเนินการผ่านผลิตภัณฑ์ การประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) และ มุ่งเน้นที่จะบรรเทาความเสียหายจากอุบัติเหตุทางท้องถนน ซึ่งสัมพันธ์กับภาคประกันภัยรถยนต์ที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่านโครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ในปี 2561 ที่ผ่านมา ดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

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

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสถานะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินชัวร์นซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการทำงานที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2561 ที่สำคัญได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิส เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็น แบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย ค้ำครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้นโรคมะเร็งผิวหนัง เบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าปลัสสำหรับรายย่อย ค้ำครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2561

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 22 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 30 ล้านไร่ ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ และไฟไหม้ เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 1,260 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 630 บาท ต่อไร่ ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกัน ในโครงการ “กิจกรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย กรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ 100,000 บาท จากการฆาตกรรม 50,000 บาท และเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย 10,000 บาท เบี้ยประกันเพียง 200 บาทต่อปี สำหรับผู้มีอายุ 20-60 ปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่ม โอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาที่เข้าถึงได้

4. ประกันภัยอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกัน ในโครงการ “กิจกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อยนี้ ให้ความคุ้มครองความเสียหายสำหรับสิ่งก่อสร้างตามลักษณะสิ่งปลูกสร้าง ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัยที่เกิดขึ้น 4 ภัย ได้แก่ ภัยไฟไหม้ ภัยฟ้าผ่า ภัยการระเบิด (จำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้างที่เป็นคอนกรีต 300,000 บาท สำหรับบ้านครึ่งตึกครึ่งไม้ 150,000 บาท สำหรับบ้านไม้ 100,000 บาท และสำหรับห้องแถวไม้ 50,000 บาท) และภัยธรรมชาติ (ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว และ ภัยลูกเห็บ จำนวนเงินเอาประกันภัย ทุกภัยธรรมชาติรวมกันไม่เกิน 10,000 บาท) และหากความเสียหายจากภัยดังกล่าวทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถอยู่อาศัยได้ จำเป็นต้องหาที่พักอาศัยชั่วคราวก็จะมีกรชดเชยค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราวไม่เกินวันละ 300 บาท ไม่เกิน 30 วัน ด้วยเบี้ยประกันเพียง 400 บาทต่อปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันอัคคีภัยในราคาที่เข้าถึงได้เพื่อบรรเทาความเดือนร้อนที่เกิดขึ้นในระดับหนึ่ง

5. ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 14 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร สำหรับพื้นที่เป้าหมาย 2 ล้านไร่ใน 33 จังหวัด สนับสนุนเกษตรกรทำการปลูกข้าวโพดหลังฤดูการทำนา เพื่อลดปัญหาผลผลิตข้าวล้นตลาดและราคาตกต่ำ และเพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 8 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาวหรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ, ไฟไหม้ และภัยจากช้างป่า เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 1,500 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 750 บาท ต่อไร่ ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์จำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

โครงการการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนล้วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และลดการร่นทางพัฒนาของประเทศ จึงมีการรณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2561” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่ และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2561” มีการปฏิบัติงานดังนี้

1. การจัดวางพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ ตามจุดให้บริการในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ โดยเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ ในบริเวณที่มีการจราจรหนาแน่น ถนนสายหลักที่สำคัญในการสัญจรของผู้ใช้รถใช้ถนน และสถานที่ท่องเที่ยวสำคัญๆ เพื่อให้บริการ ได้อย่างรวดเร็วทันเหตุการณ์
2. เพิ่มจำนวนพนักงานบริการรับแจ้งอุบัติเหตุ และพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าช่วงเทศกาลดังกล่าว โดยให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์

การเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงประกันภัย

ความรู้และความเข้าใจด้านประกันภัยสำหรับผู้บริโภคเป็นสิ่งสำคัญ แม้ว่าปัจจุบันมีการใช้เทคโนโลยีในการเชื่อมโยงข่าวสารมากยิ่งขึ้น แต่ก็ยังมีผู้บริโภคบางส่วนยังเข้าถึงข้อมูลข่าวสารด้านประกันภัยไม่มากพอ ส่งผลให้ผู้บริโภคบางส่วน ไม่ได้เห็นความสำคัญของประกันภัยที่จะช่วยลดความเสี่ยงต่อชีวิตและทรัพย์สินหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน บริษัทฯ ในฐานะบริษัทประกันภัยจึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งเพื่อเผยแพร่ข่าวสาร ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยให้แก่ประชาชนได้เข้าถึงข้อมูลข่าวสาร โดยมีการจัดทำรายละเอียดดังนี้

1. จัดทำเนื้อหา เผยแพร่ความรู้ ด้านการประกันภัย ทั้งประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันเดินทางและประกันอื่นๆ ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ เว็บไซต์ และโซเชียลมีเดียต่างๆ

2. ร่วมมือกับ Key Opinion Leader ต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมให้ผู้บริโภคเห็นถึงความสำคัญของการทำประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงต่อชีวิต และทรัพย์สิน

การดูแลพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งจะต้องได้รับการดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มเติมความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์ความรู้ทั้งด้าน Technical knowledge ด้วยการฝึกอบรมภายในบริษัทและอบรมกับหน่วยงานต่างๆ ภายนอกบริษัท ในด้านผลตอบแทน บริษัทมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรม ด้วยการประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเดือนในภาคธุรกิจเพื่อจัดสร้างโครงสร้างเงินเดือนอย่างเหมาะสม

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการรักษาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5, 10, 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน

- สวัสดิการด้านเงินกู้

บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 3 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 ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

การดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2561 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัท ได้มีการแลกเปลี่ยนพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ ส่งอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในปี 2561 ในหลักสูตร “Get to Know Insurance Business” ความรู้ประกันภัยเบื้องต้น ณ บริษัท ไทยริ เซอร์วิสเซส จำกัด ถนนรัชดา กรุงเทพมหานคร

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 12 ธันวาคม 2561 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 8 คน

หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมหลักสูตรที่นำไปใช้ในการเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานได้จริง โดยในปี 2561 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- หลักสูตรงานทรัพยากรมนุษย์ที่จำเป็นสำหรับผู้ที่ไม่ใช่หน้าที่ทรัพยากรมนุษย์ Essential HR Functions for Non HR โดยผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รัชพงศ์ เศรษฐบุตร ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจ ในบทบาทหน้าที่ หลักการพื้นฐานในหน้าที่งานด้านการบริหารองค์กรและการบริหารทรัพยากรมนุษย์ในองค์กร

รุ่นที่ 1 วันที่ 6 ตุลาคม 2561 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 45 คน

- หลักสูตรทักษะการโค้ชชิ่ง Coaching Skill การบริหารจัดการงานยุคใหม่ Agile Scrum โดยอาจารย์ สันติศักดิ์ ไพใหม่ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2561 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 โดยจัดเฉพาะกลุ่มตำแหน่งหัวหน้า วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมเข้าใจหลักการทำงานร่วมกัน (Synergy) นำไปสู่เป้าหมายของการทำงานเป็นทีม (Teamwork) และสามารถนำเทคนิคไปบริหารจัดการทีมงานได้มีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 50 คน

- หลักสูตร Microsoft Excel สำหรับการใช้งาน โดยคุณอัญมณี อารักษ์วานิช จัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2561 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจในงานใน Excel ที่จำเป็น เกี่ยวข้องและมีผลต่อผู้ปฏิบัติงานในสายงาน โดยบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 40 คน

นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนาตามวาระโอกาส บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 8 ชั่วโมง

การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคลไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทน และเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2561 จนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานที่เป็นผู้พิการ จำนวน 6 คน

พิการทางสายตา	จำนวน 1 คน
พิการทางการได้ยิน	จำนวน 4 คน
พิการทางการเคลื่อนไหว	จำนวน 1 คน

กิจกรรมแรงงานสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ในทุกปี โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากรและระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม, การติดต่อและประสานงานที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ อันจะส่งผลที่ดีถึงการทำงานร่วมกัน รวมถึงเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายให้พนักงาน และเพื่อให้บุคลากรเกิดความผูกพันกับองค์กร

ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

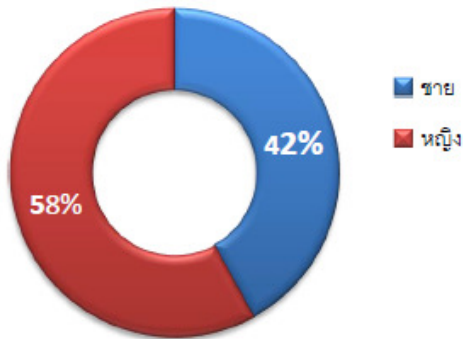
บริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่ออารมณ์คุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งซึ่งช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและระงับเหตุให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 1 ธันวาคม 2561 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธีสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2561 จัดขึ้นในวันที่ 7 ธันวาคม 2561 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธีสารคอยควบคุมดูแล เช่นกัน
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งเสริมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามเครื่องแบบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และ

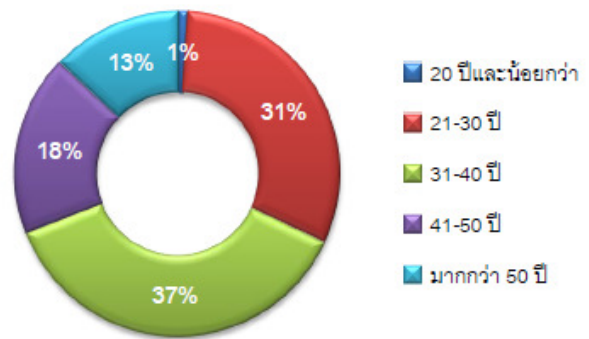
ยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2561 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 4 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บ คือ พนักงานปฏิบัติการกรุงเทพ (พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ) รวม 4 คน และขณะนี้ทำการรักษาหายดีแล้ว

ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2561

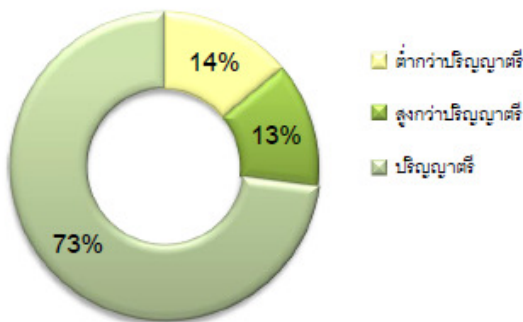
สัดส่วนบุคลากร ชาย - หญิง



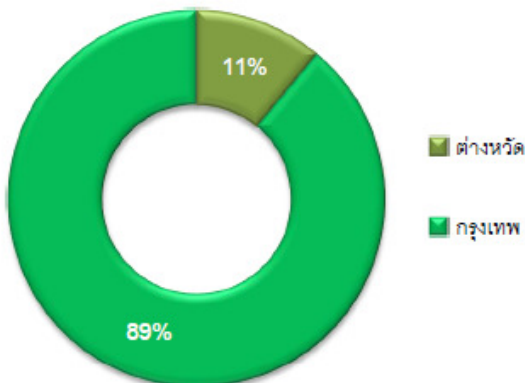
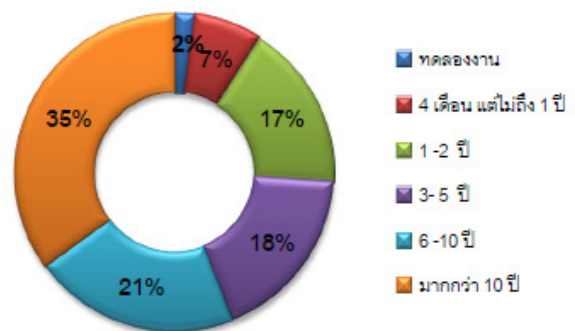
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามอายุ



สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามระดับการศึกษา



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตาม อายุงาน



การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กัน ดังนี้

กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

- เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ได้ร่วมสบทบทุน สนับสนุนของขวัญและของรางวัลให้กับมูลนิธิ พล.ต.อ.เกา สารสิน ณ บ้านตะวันใหม่ ที่มีโครงการจัดงานส่งท้ายปีเก่าต้อนรับปีใหม่ ให้แก่เด็ก ๆ อีกทั้งยังเป็นการให้ความสำคัญกับเด็ก ๆ ในโอกาสต่างๆ และมูลนิธิ เพื่อให้ฟื้นฟูและพัฒนาศักยภาพของเด็ก ๆ อนาคตของชาติ ให้สามารถเติบโตเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าให้กับสังคมไทย
- เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2561 บริษัทฯ ได้ร่วมสบทบทุน มอบทุนสนับสนุนการศึกษานูตรข้าราชการตำรวจ ในสังกัดสถานีตำรวจนครบาลดินแดง เนื่องในวันเด็กแห่งชาติ โดยจัดกิจกรรม ณ สถานีตำรวจนครบาล ดินแดง เพื่อส่งเสริมให้เด็ก ๆ ได้เข้าร่วมกิจกรรม เรียนรู้ในการใช้ชีวิตในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโต เป็นพลเมืองที่ดีแก่ประเทศชาติต่อไป

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2561 ดังนี้

- ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาในปี 2561 ท่ามกลางการแข่งขันอย่างสูงของคนไทยในสังคมปัจจุบันทำให้เกิดกระแสความคิดต่าง ที่เกิดขึ้นไปทั่วทุกพื้นที่ บ่อยครั้งที่ความคิดต่างทำให้เกิดปัญหาการกระทบกระทั่งความรุนแรงในสังคมจนเหมือนขาดความสามัคคี แต่ในเวลาที่เกิดวิกฤตต่างๆ ของประเทศ เรามักได้เห็น ความรัก ความสามัคคี ความเกื้อกูล ของคนไทยที่สยบวิกฤตต่างๆ ได้เสมอ คำว่า “คนไทยรักกัน” มันจึงเป็นสิ่งที่ถูกฝังอยู่ในชาติพันธุ์ อยู่ในสายเลือด และประกนกัยไทยวิวัฒน์ในฐานะที่เป็นบริษัทที่ส่งเสริมความรักความสามัคคีของคนในชาติจึงเห็นความสำคัญของการช่วยเหลือสังคมมาโดยตลอด ดังนั้น บริษัท จึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนจัดกิจกรรมเพื่อการกุศล “คนไทยรักกัน” ร่วมกับหนังสือพิมพ์ดาราคเเล่ โดยภายในงานจะมีกิจกรรมทำความดี จำหน่ายสินค้าเพื่อนำรายได้มอบให้กับมูลนิธิต่างๆ

จำนวน 14 แห่ง ทั้งนี้เพื่อเป็นการรวมพลังสังคมเพื่อสร้างปรากฏการณ์ร่วมด้วยช่วยกัน ให้คนไทยมีหัวใจเดียวกัน เมื่อวันที่ 29 - 30 กันยายน 2561

- เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2561 บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนประกันอุบัติเหตุสำหรับผู้เข้าร่วมงาน “วิ่งครอบครัว การกุศล ศัลยศาสตร์ รามาธิบดี” ทั้งนี้เนื่องจากได้เล็งเห็นถึงปัญหาด้านสุขภาพ ที่เป็นปัญหาใหญ่และกำลังเกิดขึ้นกับสังคมไทย ทำให้มีผู้ป่วยยิ่งเพิ่มมากขึ้นในทุกๆวัน ส่งผลให้โรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศขาดแคลนอุปกรณ์ด้านการแพทย์ โรงพยาบาลรามาธิบดีถือเป็นอีกหนึ่งโรงพยาบาลที่มีผู้ป่วยจำนวนมาก และต้องการงบประมาณที่สนับสนุนอุปกรณ์ด้านการแพทย์ โดยเฉพาะการส่งเสริมบุคลากรที่มีประสิทธิภาพในด้านการแพทย์ กิจกรรม “วิ่งครอบครัว การกุศล ศัลยศาสตร์ รามาธิบดี” จึงเป็นอีกหนึ่งกิจกรรมที่จะช่วยเหลือสังคม และผู้ป่วย ทั้งนี้ในการสนับสนุนกิจกรรม เพื่อนำรายได้ทั้งหมดโดยไม่หักค่าใช้จ่ายเข้าสมทบทุนจัดหาอุปกรณ์ และสื่อการเรียน-การสอนทางการแพทย์ แก่ภาควิชาศัลยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี ทั้งเป็นการส่งเสริมความสัมพันธ์ภายในครอบครัวโดยชวนกันมาออกกำลังกาย เพื่อสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์แข็งแรง
- ด้านนวัตกรรม
 - ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการอนุรักษ์วัฒนธรรม และพร้อมที่จะสนับสนุนรวมถึงส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทยมาโดยตลอด ทั้งนี้เพื่อธำรงรักษาความเข้าใจความสำนึกรัก และหวงแหนในมรดกทางศิลปวัฒนธรรมของชาติ รวมถึงให้ประชาชนได้เข้ามามีส่วนร่วมในการพิทักษ์รักษามรดกทางวัฒนธรรมอันเป็นเอกลักษณ์ของชาติให้มากยิ่งขึ้น ในปี 2561 บริษัทฯ จึงได้สนับสนุน “ยูนิค รันนิ่ง” กิจกรรมงานวิ่งที่ส่งเสริมภาพลักษณ์ของประเทศ รวมถึงวัฒนธรรม ประเพณีอันดีงามจนได้รับขึ้นเป็นมรดกโลกให้ทุกคนได้รับรู้ โดยมีการสนับสนุนทั้งหมด 2 กิจกรรมดังนี้
 - บริษัทฯ ได้เป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนประกันอุบัติเหตุสำหรับนักวิ่งที่เข้าร่วมกิจกรรม ในงาน “อยุธยา มาราธอน 2018” ที่จัดขึ้น ณ อุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา(ศาลากลางเก่า) ที่นำนักวิ่งวิ่งสู่เส้นทางสายวัฒนธรรมและสถาปัตยกรรม โบราณคู่บ้านคู่เมืองอังกษามของ จ. พระนครศรีอยุธยา
 - บริษัทฯ ได้เป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนประกันอุบัติเหตุสำหรับนักวิ่งที่เข้าร่วมกิจกรรม ในงาน บ้านเชียงมาราธอน จัดขึ้น ณ แหล่งโบราณคดีบ้านเชียง เป็นแหล่งโบราณคดีสำคัญแห่งหนึ่ง อยู่ที่อำเภอหนองหาน จังหวัดอุดรธานี ที่ทำให้รับรู้ถึงการดำรงชีวิตในสมัยก่อนประวัติศาสตร์ย้อนหลังไปกว่า 5,000 ปี
- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2561 ดังนี้

- เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2561 บริษัทได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการจัดกิจกรรมงานวิ่ง "กรุงเทพมหานคร" โดยได้สนับสนุนประกันอุบัติเหตุสำหรับนักวิ่งกว่า 27,000 คน เพื่อเป็นการสนับสนุนให้ประชาชนหันมาออกกำลังกายดูแลสุขภาพของตัวเอง ทั้งกิจกรรมในครั้งนี้เป็นงานวิ่งมาราธอนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ที่มีทั้งนักวิ่งไทยและต่างชาติให้ความสนใจเข้าร่วมการแข่งขัน จึงถือว่าเป็นการประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวไทยอีกอย่างหนึ่ง
- เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2561 สนับสนุนกิจกรรมวิ่ง "YOLO Run Bangkok 2018" เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนหันมาใส่ใจสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย รวมถึงสร้างกิจกรรมกับครอบครัว
- เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ สนับสนุนประกันอุบัติเหตุสำหรับนักวิ่ง ในกิจกรรมงานวิ่ง "Farm Chokchai Run de Farm" เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนหันมาใส่ใจสุขภาพด้วยการออกกำลังกายให้มากขึ้น รวมถึงสนับสนุนการท่องเที่ยวเชิงธรรมชาติ อนุรักษ์ป่าเขาและการเกษตร

การจัดการสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน แม้ว่า บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ มิได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่าบริษัทได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักในหน้าที่การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท

- เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2561 บริษัทได้มอบกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย ที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า 150,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิอุทยานนานาชาติสิ่งแวดล้อมสิรินธร เพื่อเป็นการส่งเสริมให้มูลนิธิดำเนินงานหรือกิจกรรมเพื่อฟื้นฟูและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาต่อไป เนื่องจากอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร เป็นศูนย์การเรียนรู้และฝึกอบรมด้านการฟื้นฟูและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม รวมทั้งการอนุรักษ์พลังงาน ตามแนวพระราชดำริระดับสากล สร้างสรรค์นวัตกรรมเชื่อมโยงวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และภูมิปัญญาท้องถิ่น ส่งเสริมการประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน โดยมีเครือข่ายการศึกษาวิจัยและพัฒนาองค์ความรู้ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งเด็ก เยาวชน นักวิชาการชุมชนท้องถิ่น และประชาชนทั่วไป มีความรู้ ความเข้าใจ และเห็นความสำคัญของการฟื้นฟูและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม รวมทั้งการอนุรักษ์พลังงาน ตามแนวพระราชดำริ
- หนึ่งในปัญหาที่เกิดขึ้นมานั้นนาน นั่นคือปัญหาทรัพยากรป่าไม้ สัตว์ป่า ที่นับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงและทรัพยากรที่มีอยู่ก็ลดน้อยลง ซึ่งทั้งหมดเกิดจากมนุษย์เราไม่มีความตระหนักและเห็นคุณค่าของทรัพยากรเหล่านี้ บริษัทฯ ในฐานะองค์กรที่เห็นความสำคัญของทรัพยากรด้านสิ่งแวดล้อม และร่วมรณรงค์ให้รักษาทรัพยากรป่าไม้ สัตว์ป่า และสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด บริษัทฯ จึงร่วมกับเนชั่นจัดกิจกรรมงานวิ่ง Run for the Animals 2018 เพื่อส่งเสริมให้

ประชาชนหันมาสนใจดูแลสุขภาพของตนเอง รวมถึงสร้างการมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติ ป่าไม้ และสัตว์ป่าโดยนารายได้ส่วนหนึ่งมอบให้ “มูลนิธิสืบนาคะเสถียร” มูลนิธิที่ให้ความสำคัญในการปกป้องผืนป่าและแหล่งธรรมชาติซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่อาศัยของสัตว์ป่า รวมถึงเป็นองค์กรที่ทำหน้าที่เป็นเป็นเครือข่ายในการอนุรักษ์สร้างความรู้ความเข้าใจและความสำคัญของทรัพยากรธรรมชาติ และผลักดันให้เกิดการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ผืนป่า สัตว์ป่า และแหล่งธรรมชาติของประเทศไม่ให้เกิดการทำลาย นอกจากนี้ กิจกรรมที่จัดขึ้น ยังเป็นอีกกิจกรรมหนึ่งที่ร่วมรณรงค์ ลดการทิ้งขยะ ที่เป็นปัญหาของสังคม รวมถึงเป็นการสนับสนุน “ปีท่องเที่ยววิถีไทย เก๋ไก๋อย่างยั่งยืน” (Amazing Thailand Tourism Year 2018) ตามนโยบายของรัฐบาล โดยใช้กีฬาเป็นสื่อ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2561

พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสิ่งแวดล้อม (ลดการใช้กระดาษ)

- ปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจให้เป็นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยเป็นการลดปริมาณการใช้กระดาษ ที่มีบทบาทและความจำเป็นอย่างมากในหน่วยงาน ซึ่งในประเทศไทยนั้นพบว่า มีการใช้กระดาษประมาณ 34 กิโลกรัม ต่อคนต่อปี หรือ 2 ล้านตันต่อปี และมีอัตราการใช้เพิ่มขึ้นปีละ 15% (ข้อมูลอ้างอิงจากสำนักจัดการกากของเสียและสารอันตราย) บริษัทฯ จึงเห็นถึงความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งในการใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะกระดาษที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งลดการใช้วัสดุธรรมชาติและพลังงานในการผลิตกระดาษ ดังนี้
1. ประชาสัมพันธ์ / รณรงค์การปฏิบัติตามแนวทางการลดการใช้กระดาษผ่านกิจกรรมต่างๆ
 - การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ (ใช้กระดาษทั้ง 2 ด้าน)
 - การคัดแยกกระดาษ (กระดาษที่มีหน้าว่าง, กระดาษสีใช้แล้ว, กระดาษขาวใช้แล้ว) เพื่อประโยชน์ในการ recycle
 2. พัฒนาระบบการซื้อขายผ่านอิเล็กทรอนิกส์ โดยการที่ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อผ่านออนไลน์ โดยผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการพัฒนา เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ และประกันเดินทางต่างประเทศ ที่สามารถซื้อบริการผ่านช่องทางออนไลน์ได้โดยไม่ต้องใช้กระดาษ นอกจากนี้ผู้เอาประกันยังสามารถเลือกรับกรมธรรม์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ อาทิ อีเมลล์ แอปพลิเคชัน มากกว่าการเลือกใช้กรมธรรม์ที่เป็นกระดาษ เพื่อลดการใช้กระดาษและส่งเสริมการอนุรักษ์ด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม

8. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหาร ได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เห็นนโยบายที่กำหนดไว้ นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

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 มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

9. รายการระหว่างกัน

ไม่มี