

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

**บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)**

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	9
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	15
6. ข้อมูลทั่วไป	15
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	16
8. โครงสร้างการจัดการ	17
9. การกำกับดูแลกิจการ	28
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	36
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	51
12. รายการระหว่างกัน	52
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	53
14. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	57
15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	57
<b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	64
<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท	66
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	79
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	84
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	86
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	87

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมายาวนานกว่า 65 ปี รับผิดชอบภัยไทย โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย ควบคู่ไปกับบริการที่มีคุณภาพบนพื้นฐานการบริหารจัดการที่โปร่งใส มีหลักธรรมาภิบาล และฐานะทางการเงินที่มั่นคงแข็งแรง ในปี 2560 บริษัทได้รับรางวัล Thailand ICT Excellence Awards 2017 สาขา Innovation Projects จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เป็นความสำเร็จของการปรับตัวของธุรกิจประกันภัยให้เข้ากับยุคดิจิทัล จากนวัตกรรมใหม่ “ประกันรถเติมเงินไทยวิวัฒน์” คิดค่าเบี้ยประกันตามนาฬิกาที่ขยับจริง เลือกเปิด-ปิดประกันได้ ผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน และทางบริษัทได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทยในงานประกาศเกียรติคุณจรรยาดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2560

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

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

#### 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

##### (1) ประวัติความเป็นมา

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

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไฉ ว่องตระกูล
3. นายศิระอัสวี อัสวเกียรติ

4. นายเกษม บึงศรีวงศ์
  5. นายม้า ชันเหล็ง (นายปรีชา อัสวะอินตรา)
  6. นายซังตั้ง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัสวะธร)
  7. นายทอง อัสวรักษ์
  8. นายทิ้งเกียง แซ่เบ๊ (นายยนต์ อัสวะธนกุล)
  9. นายบี.เอ็ล.ฮั่ว หรือนายหลู่ฮั่ว แซ่บาง
- พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดยสำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้ายสำนักงานใหญ่ จากอาคารบี.เอ็ล.ฮั่ว มายังอาคารทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ
- พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้ามารับหน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น
- พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในกิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารงานในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการ ไปยังหัวเมืองต่าง ๆ รอบกรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี และนครราชสีมา
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯ ได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทยเพื่อนำเทคโนโลยี อันทันสมัยนี้มาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงานสินค้าใหม่กับบริษัทฯ เพื่อจะ สามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับผู้ประกันภัยได้ดียิ่งขึ้นถือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัทประกันภัยบริษัทแรกในประเทศไทย ที่นำเอาเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย
- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาให้บริการช่วยเหลือลูกค้าเงินด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 24 ชั่วโมง ด้วยระบบ Mobile Tracking
- พ.ศ. 2552 ให้บริการเฮลิคอปเตอร์เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางอากาศ
- พ.ศ. 2556 ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2555
- พ.ศ. 2558 ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัย ที่มีการพัฒนาดีเด่นประจำปี 2557
- พ.ศ. 2559 ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก CAC (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- พ.ศ. 2560 ได้รับรางวัล Thailand ICT Excellence Awards 2017 สาขา Innovation Projects
- พ.ศ. 2560 ได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทย

(2) การประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์
  - 1.1 การประกันภัยรถยนต์ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535
  - 1.2 การประกันภัยประเภทหนึ่ง
  - 1.3 การประกันภัยประเภทสอง
  - 1.4 การประกันภัยประเภทสาม
  - 1.5 การประกันภัยประเภทสี่
  - 1.6 การประกันภัยประเภทห้า
2. การประกันอภีภัย
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
  - 3.1 การประกันภัยสินค้า
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
  - 4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
  - 4.2 การประกันอุบัติเหตุเดินทาง
  - 4.3 การประกันภัยชดเชยรายได้
  - 4.4 การประกันภัยโรคร้ายแรง
  - 4.5 การประกันความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง
  - 4.6 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร
  - 4.7 การประกันภัยหม้อน้ำระเบิด
  - 4.8 การประกันภัยความเสียหายต่อบุคคลภายนอก
  - 4.9 การประกันภัยกอล์ฟ
  - 4.10 การประกันภัยป้ายโฆษณา
  - 4.11 การประกันภัยโจรกรรม
  - 4.12 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิด
  - 4.13 การประกันภัยสุขภาพ
  - 4.14 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ
5. การประกันภัยต่อ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการรับประกันภัยเนื่องจากการช่วยกระจายความเสี่ยงภัย โดยทำประกันภัยต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ขณะเดียวกันก็รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่นด้วย โดยถือเป็นการรับกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักการดังกล่าวข้างต้น

#### การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ

- ต.ค. 2494    ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 10,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท
- ม.ค. 2524    เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 20,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- พ.ย. 2530    เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 30,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท
- ก.ค. 2535    เปิดทำการสำนักงานใหญ่บริเวณถนนดินแดง เป็นอาคารสูง 11 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอย  
ทั้งสิ้น 5,596 ตารางเมตร พื้นที่จอดรถ 3,320 ตารางเมตร
- ต.ค. 2535    เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

- พ.ย. 2536 จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน และนำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ก.ค. 2537 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 101,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท
- ก.ค. 2542 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 126,250,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท และทางบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษ Pacific Insurance Public Co., Ltd. เป็น Thaivivat Insurance Public Co., Ltd.
- ก.ย. 2546 แปลงมูลค่าหุ้นจาก 10.00 บาท เป็น 1.00 บาท
- เม.ย. 2548 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 151,500,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท
- พ.ค. 2558 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 303,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

(3) โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยอนุญาต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	ปี 2558	%	ปี 2559	%	ปี 2560	%	ปี 2560	%
รายได้จากการรับประกันภัย	2,527.88	96.2	2,705.36	95.0	2,737.29	96.6	2,737.64	96.5
รายได้จากการลงทุน	85.44	3.3	121.22	4.3	90.60	3.2	92.73	3.3
รายได้อื่น	13.72	0.5	20.56	0.7	6.32	0.2	6.30	0.2
รวมรายได้	2,627.04	100%	2,847.14	100%	2,834.21	100%	2,836.67	100%

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล น้ำหุดงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญาประกันภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยการประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยชดเชยรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

## (2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมทั้งสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

#### จุดเด่น

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

#### จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2560 มีมูลค่า 219,606 ล้านบาท เติบโตจากปี 2559 ร้อยละ 3.6 เนื่องจากโครงการรถคันแรกในปี 2554-2555 ซึ่งกำลังทยอยพ้นกำหนดห้ามซื้อขายตามเงื่อนไขของโครงการตั้งแต่ปลายปี 2559 เป็นต้นมา มีผลให้ในช่วงปี 2560-2562 เกิดความต้องการซื้อรถยนต์ใหม่ นำไปสู่การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อขยายส่วนแบ่งตลาด ทั้งการแข่งขันลดราคาเบี้ยประกันภัยหรือการให้ค่าตอบแทนสูงๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น พร้อมรักษาอัตราส่วนการต่ออายุกรมธรรม์เดิมให้มีระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งได้รับการตอบรับจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศชั้นนำว่ามีความพร้อมรับประกันภัยต่อแล้ว บริษัทดอกย้ำความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ปรับกลยุทธ์ก้าวสู่ยุคดิจิทัล นำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น พัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน

ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business		ปี (Year)	เบี้ยประกันรับ โดยตรง (Direct Premium)			
				(หน่วย : ล้านบาท)			
				2557	2558	2559	2560
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	102,515	104,111	105,508	110,160
		1.2	บังคับ (Compulsory)	15,388	16,294	16,680	15,958
			รวม (Total)	117,903	120,405	122,188	126,118
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	11,058	10,484	10,233	9,850
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	70,991	72,970	74,124	77,110
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,293	5,338	5,268	5,356
5.	<b>รวมทั้งสิ้น (Grand Total)</b>			<b>205,247</b>	<b>209,197</b>	<b>211,813</b>	<b>218,434</b>



(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 หาดด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,170,959,239.23 บาท และมีระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง CAR RATIO ที่ร้อยละ 331.14

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทน ได้มีส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2560 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 62.28 ซึ่งลดลงจากปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 5.13

### 3. 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 รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันที่มาจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส
- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระดมเงินตามอำนาจอนุมัติ บริษัทได้มีการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงานและมีการปรับปรุงคู่มือการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- Technology Risk เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ไม่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลไม่ถูกต้อง 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 อัตราส่วนระหว่างการรับประกันภัยไว้เอง และการโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) รวมถึงดูแลกระบวนการจัดการสินไหมของบริษัทให้รัดกุม และมีระบบ ถูกต้องตรงตามความเป็นจริงของความเสียหายที่เกิดขึ้น

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยเริ่มตั้งแต่การรับประกันภัย กำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัย อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- บริษัทจัดให้มีการโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer) ให้แก่บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทมีระบบจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ถูกต้องตามความคุ้มครองและรวดเร็ว บริหารให้มีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราราคา

## 5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาสตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

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

## 6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ : บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. อาคารสำนักงานใหญ่ -อาคาร 11 ชั้นมีเนื้อที่ใช้สอย 5,500 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	154,441,604.73	-
-อาคาร 4 ชั้น มีเนื้อที่ใช้สอย 1,215 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 1 ถนนดินแดง เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	30,560,357.00	-
2. สำนักงานสาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน -สาขานครราชสีมา เลขที่ 43562 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	1,008,441.00	-
-สาขาชลบุรี เลขที่ 136/88-9 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	เป็นเจ้าของ	2,884,427.00	-
-สาขาสระบุรี เลขที่ 175/30-33 หมู่ 8 ถนนพหลโยธิน ตำบลห้วยทราย อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	9,415,803.01	-
-สาขาลำพูน เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	เป็นเจ้าของ	8,548,953.25	-
-สาขาพัทธยา ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 151138 เลขที่ดิน 661 เนื้อที่ 21 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 392/91 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,850,000.00	-
-สาขาอุบลราชธานี ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 68108 เลขที่ดิน 3 เนื้อที่ 29.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 902 หมู่ 10 ถ.สายเสียด เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	เป็นเจ้าของ	4,036,644.00	-
-สาขาราชบุรี โฉนดเลขที่ 83237 เนื้อที่ 54.2 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 73/5 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรีจ.ราชบุรี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
-สาขาหัวหิน โฉนดเลขที่ 26808 เนื้อที่ 28.4 ตารางวาและอาคาร พาณิชย์เลขที่ 57/1 ถ.เพชรเกษม (ทล.4) ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
-สาขาอุตรธานี โฉนดเลขที่ 190003 เนื้อที่ 31.3 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 200/223 ถ.สายเสียดเมืองอุตรธานี ต.สามพร้าว อ.เมือง จ.อุตรธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
-สาขาสระบุรี 2 โฉนดที่ดินเลขที่ 15525 เนื้อที่ 20 ตารางวา และ อาคารพาณิชย์เลขที่ 67/10 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี และโฉนดที่ดินเลขที่ 188860-188862 เนื้อที่ 80 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	1,500,000.00	-

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

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขากาญจนบุรี โฉนดเลขที่ 30825 เลขที่ 21.30 ตารางวา บ้านเลขที่ 65/35 หมู่ 9 ถนนเลี่ยงเมือง (ทล.367) ตำบลปากแพรก อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี	เป็นเจ้าของ	4,800,000.00	-
- สาขากำแพงเพชร โฉนดที่ดินเลขที่ 70135 เนื้อที่ 29.8 ตารางวา บ้านเลขที่ 781/7 ถนนราชดำเนิน 1 ต.ในเมือง	เป็นเจ้าของ	5,500,000	-
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ			
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 224/3-4 ตำบลบางโคล่ เขตยานนาวา สาทรประดิษฐ์ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	15,601,734.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 58/12-13 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายปทุมธานี ลาดหลุมแก้ว ต.บางหลวง อ.เมืองปทุมธานี จ.ปทุมธานี	เป็นเจ้าของ	5,000,000.00	-
- ที่ดินที่พระโขนง โฉนดเลขที่ 7347 เนื้อที่ 371 ตารางวา ตั้งอยู่ตำบลคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	28,082,653.00	-
- อาคาร เลขที่ 67/9 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	541,077.00	-
4. สถานที่เพื่อให้เป็นสวัสดิการของพนักงาน			
- ห้องอาคารชุดมโหรีจอมเทียน เลขที่ 420 หมู่ที่ 12 ถ.เลียบชายหาดจอมเทียน ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,053,004.00	-
- บ้านพักสมุทรปราการ เลขที่ 605/18-19 หมู่ 2 บางปูใหม่ ต.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ	เป็นเจ้าของ	3,000,000.00	-
- อาคารชุดบางกะปิ เลขที่ 142 ซอยลาดพร้าว ตำบลคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	1,500,000.00	-
- บ้านพักตากอากาศ-ระยอง 229/7-8 ม.6 โครงการร็อคการ์เด็นบีช ถ.สุขุมวิท-อ่าวไข ต.กร่ำ อ.แกลง จ.ระยอง	เป็นเจ้าของ	3,200,000.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถ.รัชดาภิเษก ซ.เทอดไท 33 แขวงบुकค โขเขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็น สำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553	เป็นเจ้าของ	7,000,000.00	-
- บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ธนรัตน์-มวกเหล็ก ถนนบ้านกูดคล้าย ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	8,148,867.50	-
5. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	39,165,597.18	
6. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	78,839,152.08	
7. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	79,085,139.47	
<b>รวม</b>		<b>596,293,454.22</b>	

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

(หน่วย:บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	5,221,661,599.49	5,208,199,175.38
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	1,182,753,047.65	1,170,959,239.23
3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น	3.90	3.86
4. จำนวนหุ้นคำนวณ โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	303,000,000	303,000,000

( 2 ) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทอยู่ภายในขอบเขตของประกาศการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เป็นข้อพิพาทตามการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท

6. ข้อมูลทั่วไป

6.1 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

6.2 การลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงาน 011 บ้านทัดข้าว หน่วย 01 เมืองสีสัตตะนาถ แขวงนครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

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

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## (1) หลักทรัพย์ของบริษัท

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

การเพิ่ม / ลดทุนในระยะ 6 ปี ที่ผ่านมาดังนี้				
เดือน/ปีที่	ทุนชำระแล้ว			เสนอขายให้แก่.....เพื่อ.....
จดทะเบียนทุน	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
ชำระแล้ว	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
มีนาคม 2535	30	30	60	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิม 1 ล้านหุ้นและขายให้ บุคคลทั่วไป 2 ล้านหุ้น
กรกฎาคม 2537	60	41	101	เพื่อขยายกิจการ เสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิม 4 ล้านหุ้นและขายให้ พนักงาน 1 แสนหุ้น
มิถุนายน 2542	101	25.25	126.25	ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเป็น เงินกองทุนเพื่อรับการเสี่ยงภัยจาก การรับประกันภัยเพิ่ม เสนอขายให้ ผู้ถือหุ้นเดิมอัตราส่วน 4:1
พฤษภาคม 2548	126.25	25.25	151.50	เพื่อจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของ บริษัทฯ ในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ให้กับผู้ถือหุ้น
พฤษภาคม 2558	151.5	151.5	303	เพื่อจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของ บริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ให้กับผู้ถือหุ้น

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้ :-

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินลงทุนเพื่อค้า	278,189,003.96	278,189,003.96
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,249,481,282.82	2,249,481,282.82
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	503,135,353.90	453,319,353.90
เงินลงทุนทั่วไป	3,720,650.00	3,720,650.00
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,034,526,290.68	2,984,710,290.68



(2) ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 16 มีนาคม 2560

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	69,570,840	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	68,384,280	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน พันซ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นางสาวเจนจิรา อิศวะชนกุล	12,600,000	4.16
7. นายเทพพันธ์ อิศวะชนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา ธีราวิทยางกูร	9,620,000	3.17
9. นายจිරพันธ์ อิศวะชนกุล	8,781,128	2.90
10. นายจिरพัฒน์ อิศวะชนกุล	5,954,400	1.97

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 และ 8.2 รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์       | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน *                          |
| 2. ดร.พิศิษฐ เสริมฐวงศ์    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน*             |
| 4. นางปราณี ภาษีผล         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน*                               |
| 5. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศศิริ | กรรมการอิสระ *  |
| 6. นายจिरพันธ์ อิศวะชนกุล  | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน              |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์    | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน     |
| 8. นางสุเทพี อิศวะชนกุล    | กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                        |
| 9. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท   |

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

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในระยะเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกฤษฎีทะเบียนทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กสท.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

#### **คุณสมบัติของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของคณะกรรมการไว้ดังนี้

ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังจากต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไป

ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ใน

- ตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง  
คือประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียง  
ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่ง  
หนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะ  
เลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตาม  
ข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะ  
เป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธาน  
กรรมการหรือรองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่  
ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้  
ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่  
มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียง  
หนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัด  
ประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือ  
ประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุม โดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่  
ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน  
และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้  
เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

#### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการ  
ปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอ  
โดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มี  
ประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อ  
รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน  
รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

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

### การประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
2. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	4 ครั้ง
4. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	4 ครั้ง
5. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศศิริ	กรรมการอิสระ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
6. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
8. นายดลวิทย์ วิจารณ์นท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
9. นางสุนิษฐ์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	เข้าประชุม	4 ครั้ง

### คณะกรรมการชุดย่อย

#### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการตรวจสอบ
4. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	เลขานุการ

#### อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
4. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
7. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อาณัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ (นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล

ประวัติการศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Chicago, สหรัฐอเมริกา

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2555-2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

การพิจารณาแต่งตั้ง โยภยชัย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมทั้ง 6 ครั้ง

## 2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

1. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นางสุเทพี อัศวะธนกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดังนี้

#### 1 ด้านการสรรหา

- 1.1 กำหนดวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือ การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- 1.2 ดำเนินการพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 1.3 ตรวจสอบให้รอบคอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- 1.4 ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้ได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 1.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น 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 กรรมการผู้ช่วยการที่บริษัทต้องการ
  - 2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น
  - 2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 4 ท่านเข้าประชุมครบ 4 ท่าน

### 3. คณะกรรมการลงทุน

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

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายชโล เพื่ออารมย์     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาษีผล        | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน      |
| 3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน               |

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

การประชุมคณะกรรมการลงทุน ปี 2560

มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง คณะกรรมการทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมทั้ง 2 ครั้ง

### 4. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

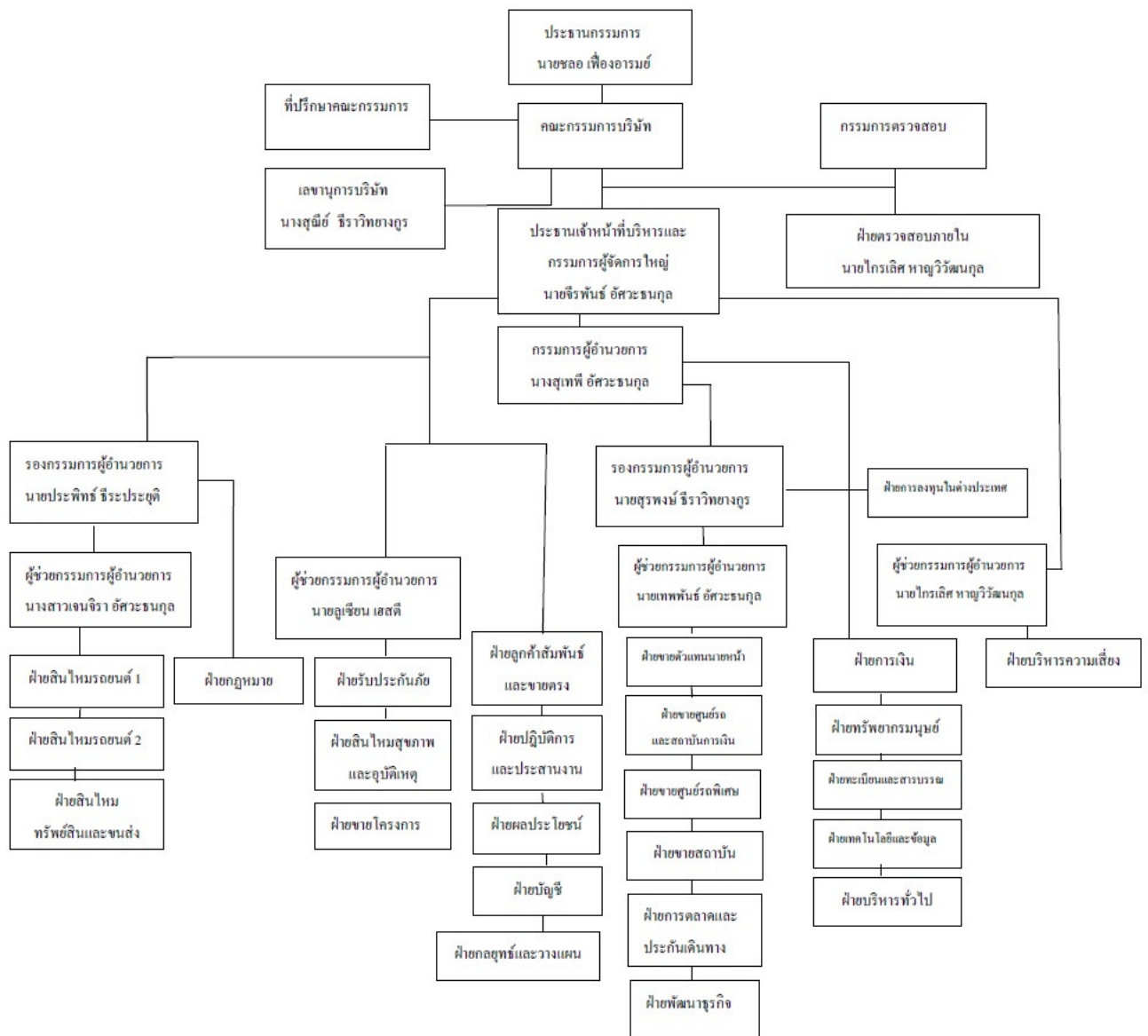
คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหาร ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2560 มีการจัดประชุม 6 ครั้ง มีจำนวนกรรมการเข้าประชุมดังนี้

นายจิรพันธ์ อัครชนกุล	ประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	รองประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นางสาวลลิตพรธม เต็มทองไชย	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายกนกฉัตร ถาวรนนท์	กรรมการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายธนาวุฒิ บุญพุด	กรรมการ - เลขานุการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางสาวศุขฉวี วรรณกล้า	กรรมการ - ผู้ช่วยเลขานุการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง





### 8.3 เลขานุการบริษัท

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

นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร อายุ 65 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสุเทพี อัครชนกุล

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัครชนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2555-2560 กรรมการและเลขานุการบริษัท, ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์ (บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เลขานุการบริษัท รับผิดชอบงาน ดังนี้

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

### 8.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2555-2560 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

##### 1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ คปภ. กสศ. และ ปปง.

- 1.2 เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้แก่ทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ ที่ออกใหม่ และจัดทำสรุปสาระสำคัญของกฎหมายกฎเกณฑ์ ฯลฯ ที่ออกใหม่ดังกล่าว
  - 1.3 จัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเบื้องต้นในรูปของฐานข้อมูลกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางกรที่สำคัญ 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 ที่ได้จากการติดตาม การปฏิบัติงานด้านกฎหมายของทุกหน่วยงาน รวมถึงร่วมให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการควบคุม ภายในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อนำไปใช้วิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร
- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอก ที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหารือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงาน ภายในองค์กรทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำคัญกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน ได้แก่
    - (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
    - (2) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
    - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กตต.)
    - (4) หน่วยงานทางการอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 2.2 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน (คปภ.) หรือหน่วยงานกำกับอื่นตามกฎหมาย
  - 2.3 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ปปง.) หรือหน่วยงานทางการอื่นใด ในประเด็นด้าน AML/CFT
  - 2.4 ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กร เพื่อให้จัดทำรายงานตามที่หน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลแจ้งขอ หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดทำ
  - 2.5 ให้ความรู้ด้านกฎหมาย จัดทำข้อมูลกฎหมายด้านการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้อง กับธุรกรรมหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

## 8.5 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดคำตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาเข้าร่วมในการกำหนดคำตอบแทนด้วยคำตอบแทน ที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2560 ดังนี้

หน่วย: บาท

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	6/6	150,000	585,000	735,000
2	ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6	195,000	545,000	740,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	165,000	410,000	575,000
4	นางปราณี ภาณีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/6	180,000	420,000	600,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ	6/6	90,000	300,000	390,000
6	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	230,000	230,000
7	นางสุเทวี อัคระธนกุล	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	220,000	220,000
8	นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	6/6	-	220,000	220,000
9	นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	4/6	-	210,000	210,000
<b>รวม</b>			-	780,000	3,140,000	3,920,000

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 26 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2560 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 64,260,000 บาท

#### 8.6 บุคลากร

ในปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 579 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 285,324,482 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 12,202,076 บาท

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2560				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาณีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ	-	-	-
นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	8,781,128	8,781,128	8,781,128
นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	18,000	18,000	18,000
นางสุเทวี อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์	ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ	107,640	107,640	107,640

การถือครองหุ้นบริษัท ของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2560				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายสุรพงษ์ ธีราวิทย์ทางกูร	รองกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายลูเซียส เฮสติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
นายเทพพันธ์ อัคระชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นางสาวเจนจิรา อัคระชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวกฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

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

### 1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น 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 โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่ว่าวาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลังระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยการประชุมผู้ถือหุ้น ให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2560 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 เมษายน 2560 มีกรรมการ 8 ท่าน เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

## 2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของคนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันกรณีกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการ ที่ปรึกษาผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน

## 3. หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

ลูกค้า	บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการให้บริการของบริษัทควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด
คู่ค้า	บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี
ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น

พนักงาน	บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน
คู่แข่ง	บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีที่ผิด โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
เจ้าหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด โดยจะปฏิบัติตามเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการชำระหนี้ การบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้
ลูกหนี้	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล
สังคมและ	บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรม
สิ่งแวดล้อม	ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ
สิทธิมนุษยชน	บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการทำงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
การต่อต้านทุจริต	บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบจากทุจริตคอร์รัปชั่น คณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

#### 4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายในโดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 28 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

#### 5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่กรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 17 ถึง 24

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงานจึงได้กำหนดหน้าที่อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกันอย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.65 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 91.25

รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวด มีดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.62 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 90.5
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.49คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 87.25
- คณะกรรมการลงทุน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.95 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 98.75

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 10 หมวด ได้แก่ หมวดการวัดการปฏิบัติงาน หมวดการกำหนดกลยุทธ์ หมวดการปฏิบัติและติดตามกลยุทธ์ หมวดการวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน หมวดความสัมพันธ์กับคณะกรรมการหมวดความสัมพันธ์กับภายนอก หมวดการบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร หมวดการสืบทอดตำแหน่ง หมวดความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ และหมวดคุณลักษณะส่วนตัว สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.95 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 96.25

โดยหมวดที่ 2 เรื่องการพัฒนา CEO คณะกรรมการมีความเห็นว่า จุดแข็งสำคัญที่ CEO ควรจะรักษาไว้คือ ความเป็นผู้นำและการมีวิสัยทัศน์ ส่วนประเด็นที่ CEO ควรได้รับการพัฒนามากขึ้นในปีถัดไป คือ การเร่งรัดให้งานที่วางแผนไว้ได้ผลและ ติดตามผลการปฏิบัติให้ใกล้ชิดขึ้น

### 9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ด้วย



## 9.2.1 คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

### 1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินงานของธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

### 2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ การให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือ

หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน  
ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้  
ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย  
หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน  
ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท  
อื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### 3.คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- 2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัท  
ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- 3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทาน  
ความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### 9.2.2 กระบวนการสรรหากรรมการ และ กรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอ  
รายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอที่ประชุมผู้  
ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยบริษัทได้กำหนดกรอบการแต่งตั้งกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ตามที่  
ได้เปิดเผยไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

#### สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิด  
โอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการ  
พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th) โดยกำหนดหลักเกณฑ์การ  
เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงไว้บน  
เว็บไซต์ของบริษัทด้วย

### 9.2.3 กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มี  
กระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท  
อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ  
บริษัทสำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและ  
แต่งตั้งโดยกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป

### 9.3 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อข้อมูลภายในที่มีผลต่อ

การซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย
2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณชน
4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัด ไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กลต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง สำหรับปี 2560 บริษัท ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด โดยเคร่งครัด

#### 9.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2560 ทางบัญชีมีค่า

ตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 2,320,000.- บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	890,000.- บาท
2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส	510,000.- บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2	160,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี	370,000.- บาท
5. ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงินรวม	320,000.- บาท
6. ค่าสอบทานข้อมูลอื่น	70,000.- บาท
ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี	

#### การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 บริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility Report) ประจำปี 2560 เพื่อแสดงถึงนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการคิด และการดำเนินงานในฐานะสถาบันการเงินหนึ่งที่มีส่วนในการพัฒนาสังคมไทยในด้านความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ผ่านการดำเนินงานทางธุรกรรมทางการประกันภัยของบริษัท รวมถึงเปิดเผยผลจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่เพียงด้านการเงิน แต่ในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย โดยบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี ไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมจึงได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR-in-process) และนอกกระบวนการทำงาน (CSR-after-process) อย่างต่อเนื่อง

### แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2560 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

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

### การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุดโดยกำหนดวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

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

นอกจากนี้ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้อุตสาหกรรมและพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันคือ

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

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้ามาร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2.การต่อต้านทุจริต 3.การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน 4.ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5.การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
	สำคัญ	7.การพัฒนาสังคมและชุมชน 8.การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม)	6.การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
	สำคัญ		สำคัญมาก
สำคัญต่อ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)			

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	- ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คุ้มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี	- การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า	- การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร 02 695 0777 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร 02 695 0700

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริการสินไหมที่เป็นธรรม</li> <li>- บริษัทประกันที่มั่นคงสามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว</li> <li>- บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Website:thaivivat.co.th</li> <li>- Facebook: www.facebook.com/thaivivat</li> </ul>
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า</li> <li>- การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม</li> <li>- ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน</li> <li>- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด</li> <li>- คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี</li> <li>- มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นโยบาย จรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>- การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน</li> <li>- Website:thaivivat.co.th</li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม</li> <li>- การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน</li> <li>- ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน</li> <li>- โอกาสในการพัฒนาความรู้ และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ</li> <li>- สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ส่งเสริม ให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้</li> <li>- นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน</li> <li>- ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่</li> <li>- สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย</li> <li>- กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน</li> <li>- แบบสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>- การประชุมตามสายงาน</li> <li>- หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล</li> <li>- ร้องเรียนโดยตรงต่อผู้บริหาร</li> <li>- E-mail: hrdept@thaivivat.co.th</li> </ul>
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต</li> <li>- การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น</li> <li>- การป้องกันการทุจริตคอร์ปชั่น</li> <li>- การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว</li> <li>- ดำเนินธุรกิจตามธรรมภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- เผยแพร่รายงานต่างๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงานประจำปี</li> <li>- การประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>- ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 1231 ต่อ 5938</li> <li>- E-mail: <a href="mailto:nantawan_aru@thaivivat.co.th">nantawan_aru@thaivivat.co.th</a></li> <li>- Website:thaivivat.co.th/investor_contact.php</li> </ul>
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม</li> <li>- ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม</li> <li>- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Website:thaivivat.co.th</li> </ul>
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การชำระหนี้ตรงตามเวลา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231</li> <li>- Website:thaivivat.co.th</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
	- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้ เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อ ร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อ รักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่	
ลูกหนี้	- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด	- ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิคนัดชำระหนี้ บริษัท จะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล	- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website:thaivivat.co.th
สังคมและสิ่งแวดล้อม	- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ	- ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจ ต่อ สังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้ ความควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐต่างๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน	- ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website:thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

#### นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กสท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ ประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการกำกับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2560 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทยในงานประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่น หอการค้าไทย ประจำปี 2560 (ไทยเท่ทำดี วิถียั่งยืน) ที่ได้รับการยกย่องและเชิดชูเกียรติ 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 เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงาน ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th)

#### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้างบริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในการนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการด้านทุจริตคอร์รัปชัน ไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับลูกค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือองค์กรรับของขวัญทุกประเภทพร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้





ปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกรถแท็กซี่ใหม่ทดแทน นอกจากนั้นยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสม และอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของ สังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการ ให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

#### ความสามารถในการชดใช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบ โดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้าน ความสามารถในการชดใช้ค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตาม กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ ไตรมาส 3 มากกว่า 300%ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดใช้ค่า สินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

#### บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปโดยรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหม เพื่อความ รวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันภัยได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่าง เกร่งกรืด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ประสบ เหตุเพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุสามารถพิมพ์ใบสั่งซ่อมได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมงทั่ว ประเทศนอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ สาขา รวมถึงมีบริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัย 27 นในการเรียกรถแท็กซี่ใหม่และให้คำปรึกษาช่วยเหลือรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกัน แก่ผู้เอาประกัน

#### Thaivivat Application

ปี ปิดประกันภัยรถยนต์ได้อัดโนมิตี สำหรับการ-ได้เปิดตัวฟังก์ชันเปิด (มหาชน) บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด 2560 เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ โดยการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาเชื่อมต่อกับ "ประกันรถเดมเงิน" ใช้งาน สมาร์ทโฟนเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานประกันเปิด "ปิดได้อัดโนมิตีโดยการเชื่อมต่ออุปกรณ์-TBeacon" ในรถยนต์ กับ ApplicationThaivivat หลังจากเปิดตัว ซึ่งยังคงระบบการให้บริการด้านการประกันครบวงจร 2559 มื่อปี "ประกันรถเดมเงิน" ออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยที่สำคัญไว้ เช่น บริการสายด่วนแจ้งอุบัติเหตุ ที่สามารถติดต่อบริษัทได้ทันที โดยไม่ต้องจดหมายเลขโทรศัพท์ และสามารถระบุจุดเกิดเหตุอัดโนมิตีด้วย GPS ระบุที่ตั้งโรงพยาบาลและอยู่ในสัญญาที่ใกล้ที่สุด ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเมื่อต่ออายุกรมธรรม์ภัย ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android

#### การพัฒนาผลิตภัณฑ์ "ประกันรถเดมเงิน"

วันที่ บริษัทได้รับรางวัล2560 มีนาคม 30Thailand ICT Excellence Award ในสาขา2017 Innovation Projects จาก รัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ในงาน "Thailand ICT Management Forum & Thailand ICT Excellence

Awards "2017ภายใต้รูปแบบงาน "Leading Digital Transformation: From Idea to Action" ซึ่งรางวัลดังกล่าว สามารถยืนยันความสำเร็จด้านผู้นำนวัตกรรมการประกันภัย ที่ตอบสนองความต้องการผู้บริโภคสมัยใหม่ได้เป็นอย่างดี จากนวัตกรรมใหม่คิด "ประกันรถเติมเงินไทยวิวัฒน์" ำเบียประกันตามนาที่ที่จับจริง เลือกเปิดปิดประกัน ได้ผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์โฟน ถือทำให้เกิดความคุ้มค่าต่อผู้บริโภคได้อย่างสูงสุดซึ่งได้เปิดตัวอย่างเป็นทางการไว้ในปีเป็นนวัตกรรมใหม่ของประกันภัยรถยนต์ที่ 2559

#### พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบียประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวก คือตัวแทนและโบรกเกอร์ แคนเตอร์ในห้างสรรพสินค้า แคนเตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ [thaivivat.co.th](http://thaivivat.co.th) ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบียประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต แคนเตอร์ธนาคาร และโมบายเพย์เมนต์

#### บริการอื่นๆ

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท

สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ ที่เบอร์ 02-695-0777 และ 1234 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-18.00 น.) ทางเว็บไซต์ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th) และเฟสบุ๊ก [www.facebook.com/thaivivat](https://www.facebook.com/thaivivat)

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

สามารถติดต่อศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุได้ที่โทร 02-695-0700 และ 1231 ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน (Roadside Assistance) เป็นบริการให้กับผู้เอาประกันภัยรถยนต์เมื่อเกิดเหตุรถเสียกลางทาง ซึ่งอาจมีสาเหตุจากความบกพร่องของเครื่องยนต์ หรืออุปกรณ์ต่างๆ ของรถยนต์ ทำให้รถไม่สามารถขับเคลื่อนได้ โดยได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้การปรึกษาด้านเทคนิคเพื่อช่วยเหลือในการแก้ไขสถานการณ์ รวมถึงให้บริการช่างเทคนิคนอกสถานที่ ซึ่งเป็นบริการที่จะช่วยเหลือเบื้องต้นในจุดเกิดเหตุ ตลอดจนบริการรถลากจูงเพื่อนำไปซ่อมในศูนย์ซ่อมต่อไปให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง โดยติดต่อที่ศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุ

## การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการ

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับการเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้นบริษัทฯ จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประจักษ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนส่วนมาก โดยได้ดำเนินการผ่านผลิตภัณฑ์ การประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) และ มุ่งเน้นที่จะบรรเทาความเสียหายจากอุบัติเหตุทางท้องถนน ซึ่งสัมพันธ์กับภาคประกันภัยรถยนต์ที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่าน โครงการบริการที่เป็นเลิศ ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ในปี 2560 ที่ผ่านมา ดังนี้

### ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

บริษัทฯ ได้ดำเนินงานเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในแผนพัฒนาประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559-2563) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของส่งเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงการประกันภัย ผ่านการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย เพื่อให้ประชาชนใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินด้วยตนเอง รวมถึงแบ่งเบาภาระของภาครัฐในการเยียวยาประชาชน อันเป็นการร่วมพัฒนาสังคมไทยอย่างสำคัญ

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินชัวร์นซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางการจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2560 ที่สำคัญได้แก่

#### 1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิสเพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็นแบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้น โรคมะเร็งผิวหนังเบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าพลัสสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

#### 2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 16 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 30 ล้านไร่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต แบ่งพื้นที่รับประกันภัยออกเป็น 5 พื้นที่ตามระดับความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ความเสียหายเฉลี่ยย้อนหลังตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2555 เพื่อกำหนดเบี้ยประกันภัยตามระดับความเสี่ยง เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7ภัยประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง, ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วงลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ และไฟไหม้ 1,111 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด 555 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

#### 3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกัน ในโครงการ “กรรมธรรม์ ประกันภัย 200” ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประกันภัย 200 เป็นประกันภัยอุบัติเหตุส่วน

บุคคลสำหรับรายย่อย ที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัย กรณีการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ 1 แส่นบาท จากการฆาตกรรม 50,000 บาท และเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย 10,000 บาท เบี้ยประกันเพียง 200 บาทต่อปี สำหรับผู้ที่มีอายุ 20-60 ปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันภัยอุบัติเหตุในราคาที่เข้าถึงได้

### โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนล้วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และฉุดรั้งการพัฒนาของประเทศ จึงมีการณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2560” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและเจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2560” มีการปฏิบัติงานดังนี้

1. การจัดวางพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการตามจุดให้บริการในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ โดยเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ ในบริเวณที่มีการจราจรหนาแน่น ถนนสายหลักที่สำคัญในการสัญจรของผู้ใช้รถใช้ถนน และสถานที่ท่องเที่ยวสำคัญๆ เพื่อให้บริการ ได้อย่างรวดเร็วทันเหตุการณ์
2. เพิ่มจำนวนพนักงานบริการรับแจ้งอุบัติเหตุและพนักงานฝ่ายปฏิบัติการ เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการของลูกค้าช่วงเทศกาลดังกล่าว โดยให้บริการด้วยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์

### การดูแลพนักงาน

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

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

### สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก

โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน

- **สวัสดิการด้านเงินกู้**

บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการรักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา

- **เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว**

สำหรับงานแต่งงานของพนักงาน และงานศพของบิดา มารดา

- **การรักษาพยาบาล**

นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลจาก โรงพยาบาลจุฬาฯ คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่

- **การประกันอุบัติเหตุ**

เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงานในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน

- **การประกันสุขภาพ**

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

#### การดูแลและพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2560 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ ส่งอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในปี 2560 ในหลักสูตร “Get to Know Insurance Business” ความรู้ประกันภัยเบื้องต้น ณ บริษัท ไทยริ เซอร์วิสเซส จำกัด ถนนรัชดา กรุงเทพมหานคร

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2560 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 18 คน

รุ่นที่ 2 ในวันที่ 6 ธันวาคม 2560 มีพนักงานใหม่เข้าร่วมทั้งหมด 15 คน

หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมหลักสูตรที่นำไปใช้ในการเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานได้จริง โดยในปี 2560 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- หลักสูตรเทคนิคการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคุณกนกฉัตร ฉาวรนนท์ ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรชยนต์ ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าใจเทคนิคและรูปแบบการสร้างแรงจูงใจในการทำงานเป็นทีม ทำให้สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ได้บังคับบัญชา หรือผู้ร่วมงานได้อย่างเหมาะสม และลดความขัดแย้งในการทำงานเป็นทีมซึ่งแบ่งจัดเป็นกลุ่มงาน 6 รุ่นด้วยกัน ดังนี้

- รุ่นที่ 1 วันที่ 29 ตุลาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 35 คน
- รุ่นที่ 2 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 27 คน
- รุ่นที่ 3 วันที่ 18 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 34 คน
- รุ่นที่ 4 วันที่ 25 พฤศจิกายน 2560 บุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 46 คน
- รุ่นที่ 5 วันที่ 9 ธันวาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 28 คน
- รุ่นที่ 6 วันที่ 16 ธันวาคม 2560 บุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 31 คน
- หลักสูตรการจัดลำดับความสำคัญของงานประจำวัน โดยคุณ สมกฤษณ์ สุระชีวกฤตผู้อำนวยการฝ่ายขาย จัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 โดยจัดเฉพาะกลุ่มตำแหน่งหัวหน้า วัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าใจบทบาทในการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นบทบาทหลักในการควบคุมดูแลผู้ได้บังคับบัญชา มีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 45 คน
- หลักสูตรการออกแบบและพัฒนาระบบ Power Vision อย่างมีประสิทธิภาพโดยคุณรัชณี วงษ์กิจพัฒนา ผู้จัดการอาวุโส จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์การออกแบบและพัฒนาระบบอย่างมืออาชีพ โดยบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 17 คน
- หลักสูตรประสานงานอย่างไรได้ทั้งใจ ได้ทั้งงาน โดยคุณพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่าย จัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อบริหารงานอย่างมืออาชีพ และสร้างแรงจูงใจในการทำงานของพนักงานให้มีความสุขกับงานที่ได้รับมอบหมาย โดยบุคลากร เข้าร่วมอบรม จำนวน 54 คน

นอกจากการอบรมที่จัดภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งจัดโดยองค์กรภายนอกต่างๆ โดยจะพิจารณาส่งบุคลากรในแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อการอบรมหรือสัมมนา ตามวาระโอกาส บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม-สัมมนา ตามสายงาน เฉลี่ยคนละ 8 ชั่วโมง

#### การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคลไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่เป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทน และเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2560 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 โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ บริษัทได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

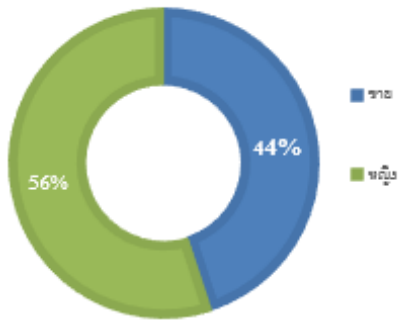
- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและบรรเทาภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2560 บริษัท ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 9 ธันวาคม 2560 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงสุทธิสาร กองปฏิบัติการดับเพลิง 3 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2560 จัดขึ้นในวันที่ 11 ธันวาคม 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงสุทธิสารคอยควบคุมดูแล เช่นกัน
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย

ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งเสริมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามรูปแบบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2560 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 2 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บคือ 1.พนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งเสริมธรรม์ และ เอกสาร) 2.พนักงานปฏิบัติการกรุงเทพ (พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ) รวม 2 คน โดยเป็นการบาดเจ็บที่ไม่ร้ายแรง และรักษาหายแล้ว

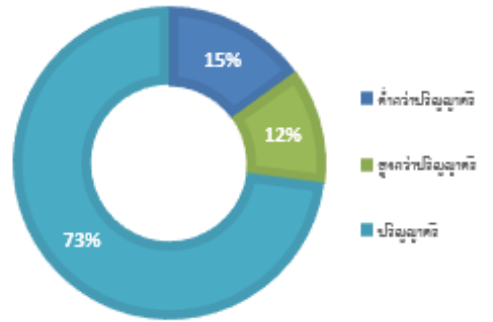


### ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2560

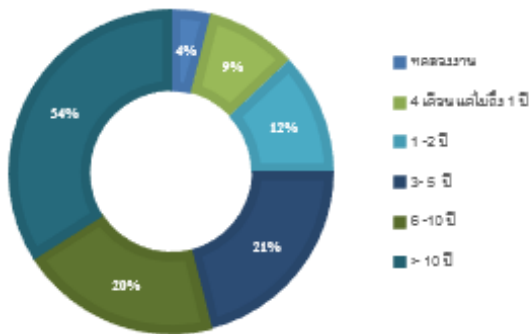
สัดส่วนบุคลากร ชาย - หญิง



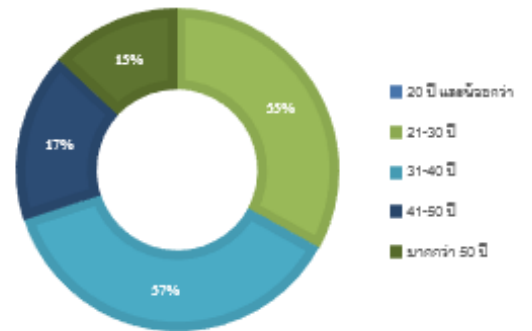
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามระดับการศึกษา



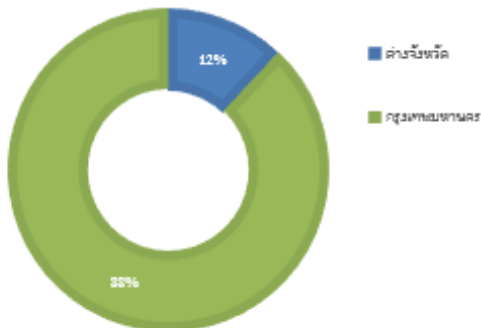
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามอายุงาน



สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามอายุ



สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามจังหวัด



## 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 2560 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

### กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรม เป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

เมื่อวันที่ 25 - 26 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ให้การสนับสนุน Rally การกุศล “รำลึกวีรกรรมกษัตริศรรอบ 250 พระเจ้าตากสิน” เพื่อเป็นสาธารณะกุศลด้านการศึกษา แก่โรงเรียนวัดอินทารามเพื่อสมทบทุนสร้างห้องซาวด์แลปให้นักเรียนและผู้ใช้ได้เปิดวิสัยทัศน์พัฒนาการศึกษาในด้านอื่นๆเพิ่มเติมมากยิ่งขึ้น

### การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

#### ● ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2560 ดังนี้

- จัดกิจกรรม “จิตอาสาทำความดีมอบถวาย พ่อหลวง รัชกาลที่ 9” Big Cleaning Day ในวันที่เสาร์ที่ 16 กันยายน 2560 ณ วัดไผ่ตัน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) บริจาคน้ำดื่ม ดอกไม้จันทร์ และร่วมทำความสะอาดบริเวณวัดและชุมชนใกล้เคียง เพื่อเตรียมความพร้อมบริการประชาชน ที่จะเข้าร่วมงานพระราชพิธีถวายพระเพลิง พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2560 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชเป็นสันพื้นอันหาที่สุดมิได้ บริษัทฯ ร่วมเป็นหนึ่งในกรถวายความจงรักภักดีและถวายความอาลัย ด้วยการจัดกิจกรรม “ปลูกดอกดาวเรือง ร้อยดวงใจ ไทยวิวัฒน์ ถวายพ่อหลวง” โดยพนักงานและผู้บริหารร่วมกันปลูกและดูแลดอกดาวเรือง ให้บานสะพรั่งในช่วงราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ

#### ● ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2560 ดังนี้

- ทอดกฐิน หลวงพ่อเขื่อน วัดเขาศาลาตูลจนฐาจาโร สุรินทร์
- ร่วมทำบุญกฐินพระราชทาน นำไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดกลางวรवार สมุทรปราการ
- เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2560 บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ร่วมเป็นเจ้าภาพสมทบทุนเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลสวดอภิธรรม การบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- กิจกรรมสวดมนต์ มีการสวดมนต์ ทำสมาธิ และแผ่เมตตา ทุกวันพระและวันศุกร์ ช่วงเวลา 12.30-13.00น.

## **การจัดการสิ่งแวดล้อม**

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน แม้ว่า บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ มีได้อยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่ต้องใช้ทรัพยากรทางธรรมชาติในสายการผลิตอย่างกว้างขวาง แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่าบริษัทได้ใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงสร้างความตระหนักในหน้าที่การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมของพนักงานและบุคลากรของบริษัท

### **โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้า LED)**

ปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED ทั้งหมด เพื่อสนับสนุนโครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานในรูปแบบมาตรการอุดหนุนผลการประหยัดพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เพื่อเปลี่ยนมาใช้หลอดประหยัดพลังงานชนิด LED โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนฯ มีวัตถุประสงค์ให้สถานประกอบการลงทุนปรับปรุงการใช้พลังงาน เพื่อลดต้นทุนด้านพลังงานและเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันทางการค้า อันจะนำไปสู่การลดการนำเข้าพลังงานในภาพรวมของประเทศลงอย่างเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าประหยัดพลังงานชนิด LED ในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ถนนดินแดง สูง 11 ชั้น จำนวนกว่า 2,557 หลอดแล้วเสร็จเมื่อ พฤษภาคม 2560 เพื่อเป็นการปรับปรุงโครงสร้างการใช้พลังงานไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ซึ่งช่วยให้ประหยัดพลังงานและต้นทุนการดำเนินงานได้ในระยะยาว ซึ่งในปี 2560 สามารถประหยัดไฟฟ้าได้ถึง 860,801.41 บาท

## **11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง**

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

### **การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)**

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้ องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

### **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)**

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจจะกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

#### การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เห็นนโยบายที่กำหนดไว้ก็นำไปสู่การปฏิบัติได้

#### ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

#### ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

## **12. รายการระหว่างกัน**

ไม่มี

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

งบแสดงฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงินรวม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	2558	%	2559	%	2560	%	2560	%
<b>สินทรัพย์</b>								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834	7.1%	228,895	4.7%	237,380	4.6%	240,644	4.6%
เบี้ยประกันภัยภัยรับ	426,054	9.3%	373,438	7.7%	483,761	9.3%	483,828	9.3%
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	7,840	0.2%	6,811	0.1%	6,905	0.1%	9,005	0.2%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	418,192	9.1%	514,900	10.6%	476,375	9.1%	476,375	9.1%
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	65,857	1.4%	19,113	0.4%	52,071	1.0%	51,584	1.0%
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>								
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,506,557	54.6%	2,701,322	55.7%	2,984,710	57.3%	3,034,526	58.1%
เงินให้กู้ยืม	7,996	0.2%	7,381	0.2%	5,715	0.1%	5,715	0.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.0%	-	0.0%	67,200	1.3%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	277,547	6.0%	288,056	5.9%	284,833	5.5%	292,109	5.6%
ค่าความนิยม	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	18,720	0.4%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,772	0.2%	7,381	0.2%	6,173	0.1%	6,362	0.1%
สินทรัพย์ภายใต้การตีค้ำบัญชี	73,276	1.6%	80,928	1.7%	79,009	1.5%	79,009	1.5%
สินทรัพย์อื่น	471,017	10.3%	625,463	12.9%	524,068	10.1%	523,785	10.0%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,589,943</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,853,688</b>	<b>100%</b>	<b>5,208,200</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,221,662</b>	<b>100.0%</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>								
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,481,710	54.1%	2,576,140	53.1%	2,824,323	54.2%	2,825,442	54.1%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	358,657	7.8%	480,105	9.9%	507,548	9.7%	507,548	9.7%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	0.0%	178	0.0%	2,734	0.1%	2,734	0.1%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	77,089	1.7%	75,195	1.5%	87,821	1.7%	87,820	1.7%
หนี้สินอื่น	577,716	12.6%	617,492	12.7%	614,815	11.8%	615,365	11.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,094,772	23.8%	1,104,577	22.7%	1,170,959	22.5%	1,182,753	22.7%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,589,943</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,853,688</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,208,200</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,221,662</b>	<b>100.0%</b>

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม	
	2558	%	2559	%	2560	%	2560	%
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>								
<b>รายได้</b>								
เบี่ยงประกันภัยรับ	3,125,705	119.0%	3,229,683	113.4%	3,545,875	125.1%	3,547,253	125.0%
หัก : เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(701,753)	-26.7%	(843,532)	-29.6%	(848,001)	-29.9%	(848,001)	-29.9%
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	2,423,952	92.3%	2,386,151	83.8%	2,697,874	95.2%	2,699,252	95.2%
บวก (หัก) : สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็น								
รายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(116,478)	-4.4%	75,925	2.7%	(188,893)	-6.7%	(189,922)	-6.7%
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อ	2,307,474	87.8%	2,462,076	86.5%	2,508,981	88.5%	2,509,330	88.5%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	220,410	8.4%	243,288	8.5%	228,307	8.1%	228,307	8.0%
รายได้จากการลงทุน	77,154	2.9%	59,021	2.1%	66,131	2.3%	68,263	2.4%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	26,242	1.0%	51,712	1.8%	4,361	0.2%	4,361	0.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุน	(17,951)	-0.7%	10,489	0.4%	20,107	0.7%	20,107	0.7%
รายได้อื่น	13,715	0.5%	20,550	0.7%	6,317	0.2%	6,303	0.2%
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,627,044</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,847,136</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,834,204</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,836,671</b>	<b>100.0%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>								
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า								
สินไหมทดแทน	1,881,772	71.6%	1,987,110	69.8%	2,047,672	72.2%	2,048,394	72.2%
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(366,618)	-14.0%	(327,606)	-11.5%	(485,170)	-17.1%	(485,217)	-17.1%
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	545,508	20.8%	546,870	19.2%	588,497	20.8%	588,633	20.8%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	211,133	8.0%	239,460	8.4%	226,385	8.0%	226,868	8.0%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	333,823	12.7%	375,911	13.2%	422,912	14.9%	426,211	15.0%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>2,605,618</b>	<b>99.2%</b>	<b>2,821,745</b>	<b>99.1%</b>	<b>2,800,296</b>	<b>98.8%</b>	<b>2,804,889</b>	<b>98.9%</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>21,426</b>	<b>0.8%</b>	<b>25,391</b>	<b>0.9%</b>	<b>33,908</b>	<b>1.2%</b>	<b>31,782</b>	<b>1.1%</b>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	899	0.0%	(294)	0.0%	341	0.0%	341	0.0%
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>22,325</b>	<b>0.8%</b>	<b>25,097</b>	<b>0.9%</b>	<b>34,249</b>	<b>1.2%</b>	<b>32,123</b>	<b>1.1%</b>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเปิดค้าง								
การเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	-		-		-		(6,240)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า								
เงินลงทุน	(18,789)		(8,581)		64,428		64,428	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการประมาณการภาระ								
ผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,763		8,403		(5,324)		(5,324)	
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3,005		36		(11,821)		(11,821)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษี								
เงินได้	(12,021)		(142)		47,283		41,043	
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>10,304</b>		<b>24,955</b>		<b>81,532</b>		<b>73,166</b>	
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.07		0.08		0.11		0.11	
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.05		0.05		0.07		0.07	
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000		303,000,000		303,000,000		303,000,000	

ตารางสรุปงบกระแสเงินสดรวม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม
	2558	2559	2560	2560
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
เบี่ยงกันกับรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,074,914	3,310,865	3,388,520	3,390,462
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(184,682)	(148,386)	(252,688)	(252,688)
ดอกเบี้ยรับ	46,123	19,815	27,250	27,281
เงินปันผลรับ	43,186	40,296	39,602	39,602
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,063	3,074	2,480	2,480
รายได้อื่น	7,480	16,129	3,703	3,689
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,602,361)	(1,710,347)	(1,683,281)	(1,683,500)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(27,841)	(29,622)	(31,202)	(31,202)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(532,430)	(561,194)	(569,540)	(569,745)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(117,012)	(145,082)	(126,146)	(126,146)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(481,575)	(609,349)	(587,515)	(590,329)
ภาษีเงินได้	(25,785)	(7,289)	(7,129)	(7,090)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(705,663)	(381,434)	(176,911)	(176,911)
เงินให้กู้ยืม	2,975	1,246	3,636	3,636
เงินฝากสถาบันการเงิน	757,652	150,672	79,135	50,119
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>259,044</b>	<b>(50,606)</b>	<b>109,914</b>	<b>79,658</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(67,200)	(22,395)
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,938)	(32,258)	(19,263)	(27,348)
ขายอุปกรณ์	863	75	184	184
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน</b>	<b>(59,075)</b>	<b>(32,183)</b>	<b>(86,279)</b>	<b>(49,559)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินปันผลจ่าย	(16,833)	(15,150)	(15,150)	(15,150)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(16,833)</b>	<b>(15,150)</b>	<b>(15,150)</b>	<b>(15,150)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,200)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>183,136</b>	<b>(97,939)</b>	<b>8,485</b>	<b>11,749</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	143,698	326,834	228,895	228,895
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>326,834</b>	<b>228,895</b>	<b>237,380</b>	<b>240,644</b>

**อัตราส่วนทางการเงิน**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม
	2558	2559	2560	2560
<b>(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)</b>				
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.57	0.51	0.50	0.50
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	44.09	44.56	43.52	49.10
<b>(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>				
2.1 Retention Ratio	77.57	73.89	76.08	76.09
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	59.94	61.34	57.08	57.10
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	(3.08)	(4.30)	(2.30)	(2.46)
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	(2.96)	(4.09)	(2.22)	(2.37)
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	43.14	42.96	45.22	45.36
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.01	4.13	2.75	3.03
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.21	2.17	2.37	2.36
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	0.85	0.88	1.21	1.13
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.03	2.28	3.01	2.81
<b>(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)</b>				
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.50	0.53	0.68	0.64
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.59	0.60	0.56	0.56
<b>(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.19	3.39	3.45	3.41
4.2 Policy Liability to Capital Fund	1.82	1.85	1.96	1.94
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.15	1.07	1.17	1.16
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	29.37	26.44	27.79	27.73
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	67.86	60.37	61.93	61.93
<b>(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น</b>	0.07	0.08	0.11	0.11
<b>(6) เงินปันผลต่อหุ้น</b>	0.05	0.05	0.07	0.07
<b>(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น</b>	3.61	3.65	3.86	3.90



#### 14. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

#### 15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

##### ผลการดำเนินงาน

ในปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 31.93 ล้านบาท คิดเป็น 1.18% และมีรายได้จากการลงทุนลดลง 30.62 ล้านบาท คิดเป็น 25.26% อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปัจจุบัน แต่ในขณะเดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 21.45 ล้านบาท คิดเป็น 0.76% ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นมากกว่าปีที่ผ่านมา

##### รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 2,737.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.18% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 2,800.30 ล้านบาท ลดลง 0.76% เมื่อเทียบกับปี 2559 มีผลจากการขาดทุนจากการรับประกันภัย 63.01 ล้านบาท ลดลง 45.86% เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการเจริญเติบโตอัตราต่ำตามเศรษฐกิจโลก อันเป็นผลทำให้กำลังซื้อในประเทศลดลง ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวม จากสภาพดังกล่าวทางบริษัทจึงใช้นวัตกรรมใหม่ๆ มาเป็นแรงกระตุ้นให้สามารถทำรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น และในขณะเดียวกันก็สามารถลดค่าใช้จ่ายลง ทำให้บริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยลดลง

สำหรับงบการเงินรวมนั้น ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 2,737.64 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 2,804.89 ล้านบาท ส่งผลให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 67.25 ล้านบาท

### รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2560 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,990.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 281.27 ล้านบาท จากปี 2559 ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนลดลงจำนวน 30.62 ล้านบาท คิดเป็น 25.26% จากปี 2559 อันเนื่องมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน ที่บันทึกตามราคาตลาด มีจำนวนทั้งสิ้น 3,040.24 ล้านบาท

### สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม	
	2559		2560		2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %
<b>ประเภทเงินลงทุน</b>						
เงินฝากธนาคาร	186	6.8%	106	3.6%	156	5.1%
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	290	10.7%	347	11.4%	347	11.4%
ตราสารหนี้	294	10.9%	584	19.1%	584	19.2%
ตราสารทุน	371	13.7%	409	13.4%	409	13.5%
หน่วยลงทุน	1,560	57.6%	1,538	50.3%	1,538	50.6%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.0%	67	2.2%	-	0.0%
อื่นๆ	7	0.3%	6	0.2%	6	0.2%
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,708</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,057</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,040</b>	<b>100.0%</b>

### สถานะทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,208.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.30% จากปี 2559 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 237.38 ล้านบาท คิดเป็น 4.56% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,057.62 ล้านบาท คิดเป็น 58.71% สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 1,012.21 ล้านบาท คิดเป็น 19.44% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 900.99 ล้านบาท คิดเป็น 17.30%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,037.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.69% จากปี 2559 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,824.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.63% จากปี 2559 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,212.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.41% เมื่อเทียบกับปี 2559

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,170.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.01% จากปี 2559 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 34.25 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 47.28 ล้านบาท

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวม 5,221.66 ล้านบาท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 240.64 ล้านบาท คิดเป็น 4.61% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน

พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,040.24 ล้านบาท คิดเป็น 58.22% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 1,011.79 ล้านบาท คิดเป็น 19.38% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 928.99 ล้านบาท คิดเป็น 17.79%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 4,038.91 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,825.44 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,213.47 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,182.75 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 32.12 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 41.04 ล้านบาท โดยมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 18.08 ล้านบาท

ในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 3,545.01 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 9.78 โกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจในปี 2560 จัดอยู่ลำดับที่ 10

**ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์**

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
1 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	218,434	3,546	211,813	3,229	209,197	3,125
% ขยายตัว	3%	10%	1%	3%	2%	3%
2 ออกลีภัย	9,850	163	10,233	169	10,484	176
% ขยายตัว	-4%	-4%	-2%	-4%	-5%	0%
3 ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,356	13	5,268	17	5,338	16
% ขยายตัว	2%	-26%	-1%	6%	1%	14%
4 ภัยรถ	126,118	2,612	122,188	2,337	120,405	2,367
% ขยายตัว	3%	12%	1%	-1%	2%	4%
5 ภัยเบ็ดเตล็ด	77,110	758	74,124	706	72,970	566
% ขยายตัว	4%	7%	2%	25%	3%	-2%

**ภาวะเศรษฐกิจ**

**ภาวะตลาดหลักทรัพย์**

เศรษฐกิจไทยปี 2560 เติบโตร้อยละ 3.9 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2559 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจมาจากภาคต่างประเทศ การขยายตัวเร่งขึ้นของการส่งออกอัตราร้อยละ 9.9 ซึ่งสูงที่สุดในรอบ 6 ปี ในทุกตลาดส่งออกสำคัญและกระจายไปเกือบทุกหมวดสินค้า สอดคล้องกับการขยายตัวเร่งขึ้นของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก กลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว ค่าเงินบาทแข็งค่าร้อยละ 10 ในทิศทางเดียวกับภูมิภาค ยังไม่กระทบการส่งออก ราคาน้ำมันดิบที่ปรับเพิ่มขึ้นจาก 41.4 เป็น 52.8 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในช่วง 1 ปี หลังจากกลุ่มโอเปคและพันธมิตรนำโดยรัสเซียตกลงลดการผลิตลง ส่งผลให้การส่งออก

สินค้าที่ราคาเคลื่อนไหวตามน้ำมันดิบขยายตัว โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมีและผลิตภัณฑ์ยาง ปริมาณการส่งออกสินค้าเกษตรสำคัญๆ เพิ่มขึ้นเนื่องจากสภาพอากาศเอื้อต่อการเพาะปลูก ปริมาณน้ำฝนและน้ำชลประทานเพียงพอ ขณะที่รายรับจากการท่องเที่ยวขยายตัวต่อเนื่อง จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึง 35.3 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จาก 32.5 ล้านคน ในปี 2559 เป็นขยายตัวในเกือบทุกกลุ่มสัญชาติ

แม้เศรษฐกิจในภาพรวมขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง แต่การส่งผ่านผลดีของการเติบโตทางเศรษฐกิจไปสู่การจ้างงานและรายได้ครัวเรือนยังไม่เข้มแข็ง ราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ปรับลดลงซึ่งเป็นผลจากปริมาณผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงทำให้แรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อจากอุปสงค์ภายในประเทศค่อนข้างต่ำ สภาพการเงินโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ผ่อนคลายและเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ สะท้อนจากต้นทุนการระดมทุนในตลาดสินเชื่อและตลาดตราสารหนี้ของภาคธุรกิจที่ยังอยู่ในระดับต่ำ เสถียรภาพระบบการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

การลงทุนภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวในระดับต่ำ ในปี 2560 นักลงทุนให้ความสนใจยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุด ในอุตสาหกรรมเป้าหมาย 250,000 ล้านบาท โดยเฉพาะในกลุ่มยานยนต์ไฟฟ้า ขนส่ง โลจิสติกส์ นักลงทุนยังรอความชัดเจนร่างพร.บ.การพัฒนาพื้นที่เศรษฐกิจภาคตะวันออก ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาвање 2 และ 3 ของสมาชิกนิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)

การใช้จ่ายอุปโภคและการลงทุนภาครัฐยังขยายตัว แม้การลงทุนบางโครงการจะล่าช้าจากข้อจำกัดด้านประสิทธิภาพการเบิกจ่ายและพื้นที่ตกหนักกระทบกับการก่อสร้าง สำหรับรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ลงทุนได้ตามแผน แต่มีบางโครงการที่เลื่อนการลงทุนออกไป

โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ที่เปิดให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยปีละ 30,000 – 100,000 บาท ที่มีกระทรวงการคลัง โดยกรมบัญชีกลาง ธนาคารรัฐ กระทรวงพาณิชย์ และจังหวัดต่างๆ ร่วมมือกันในการให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่ประชาชนในการลดค่าใช้จ่ายภาคครัวเรือน มีประชาชนที่ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติ 11.4 ล้านคน

ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จาก 0.76 ล้านคันในปี 2559 เป็น 0.87 ล้านคันในปี 2560 ส่งผลให้ตลาดรถยนต์ไทยเติบโตครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคมีการปรับตัวดีขึ้น กำลังซื้อที่ฟื้น ค่ารถปรับปรับโجمและเปิดตัวรถยนต์หลากหลายรุ่น พร้อมกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นตลาด ขณะที่ตลาดรถจักรยานยนต์ขยายตัวต่อเนื่องมียอดจำหน่าย 1.81 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อให้ทันนโยบายการเงินกลับสู่ภาวะปกติ (Monetary Policy Normalization) โดยขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งในปี 2560 ผู้ระดับ 1.25% – 1.50% ตามที่คาด เนื่องจากตลาดแรงงานแข็งแกร่ง อัตราการว่างงานต่ำกว่าร้อยละ 4.5 แสดงความเชื่อมั่นถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างได้อย่างเข้มแข็งและดูแลเสถียรภาพทางด้านราคา ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอื่นๆ เช่น สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ธนาคารกลางยุโรปประกาศขยายระยะเวลาในการเข้าซื้อพันธบัตรตามมาตรการ QE ซึ่งเดิมกำหนดสิ้นสุดค.ศ. 2560 เป็นไตรมาสที่ 4 ปี 2561 เพื่อดูแลการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ประสิทธิภาพของการผ่อนคลายนโยบายการเงินของไทยต่อเศรษฐกิจจริงอาจมีจำกัด ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อจากความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง เนื่องจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่มีอยู่ในระดับสูง ขณะที่สภาพคล่องธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกมาก

สำหรับเสถียรภาพด้านราคา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.6 ปรับขึ้นจากร้อยละ 0.2 ในปี 2559 ตามราคาน้ำมันในประเทศที่ปรับขึ้น ขณะที่เสถียรภาพภายนอก ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยเกินดุลอย่างต่อเนื่อง เงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงกว่าหนี้ต่างประเทศระยะสั้นประมาณ 3.5 เท่า อัตราแลกเปลี่ยนยังเอื้อต่อการส่งออก

### ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2560 เป็นปีที่ถือเป็นพิเศษสำหรับการลงทุน ตลาดหุ้นต่างประเทศทั้งประเทศพัฒนาแล้วและประเทศตลาดเกิดใหม่ปรับขึ้นแรง เนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นพร้อมกันทั่วโลก สภาพคล่องที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ การออกกฎหมายปฏิรูปภาษีของสหรัฐฯ ที่ช่วยสนับสนุน Sentiment การลงทุนของตลาดหุ้นทั่วโลกในช่วงสิ้นปีรัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและผลักดัน โครงการลงทุนพื้นฐานออกมาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นมาตรการลดหย่อนภาษีสำหรับการท่องเที่ยวในหัวเมืองรอง 55 จังหวัด การออกมาตรการช่วยเหลือคนที่มีกำลังซื้อต่ำ ซึ่งรวมถึงกำลังพิจารณาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเฟส 2 สำหรับผู้มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาท/ปี การลงนามสัญญาจ้างการก่อสร้างโครงการรถไฟทางคู่ 5 เส้นทาง การอนุมัติการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูงไทยจีนระยะแรก จากกลางดงถึงปางอโศก เป็นต้น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.70 จากสิ้นปี 2559 ปิดที่ระดับ 1,753.71 จุด จากทั้งกำไรของบริษัทจดทะเบียนที่ดีขึ้นและความคาดหวังต่อเศรษฐกิจในอนาคต ถือเป็นตลาดหุ้นที่ให้ผลตอบแทนดีในระดับต้นๆ ของโลก อัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิ (Forward P/E) อยู่ที่ 17.46 เท่า อัตราเงินปันผลตอบแทนร้อยละ 2.80 นักลงทุนต่างประเทศขายสุทธิ 26,000 ล้านบาท

### แนวโน้ม

ธนาคารโลกคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.1 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องเป็นวงกว้างหลายภูมิภาค โดยเศรษฐกิจกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นตามการบริโภคและตลาดแรงงานที่เข้มแข็งขึ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งการผ่านกฎหมายปฏิรูประบบภาษีของสหรัฐฯ ในปลายเดือนธันวาคม 2560 จะมีส่วนช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจสหรัฐฯ ได้ในระยะต่อไป การปรับตัวดีขึ้นของราคาสินค้าและฐานะทางการคลัง โดยเฉพาะเศรษฐกิจอินเดีย รัสเซีย บราซิล และตะวันออกกลางที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้า รวมทั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโร โซน ญี่ปุ่น และจีน แม้จะมีแนวโน้มชะลอตัวลงอย่างช้าๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกในภาพรวมยังขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจโลกอาจเผชิญความเสี่ยงจากการไ้ขึ้นนโยบายการค้าแบบ “อเมริกาต้องมาก่อน” ของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ และสถานการณ์ตึงเครียดทางการเมืองทั้งในคาบสมุทรเกาหลีและตะวันออกกลาง นอกจากนี้ หากสหราชอาณาจักรประสบความล้มเหลวในการบรรลุข้อตกลงแยกตัวออกจากสหภาพยุโรป (เบร็กซิต) ด้วยกระบวนการที่ราบรื่นแล้ว อาจสร้างความเสี่ยงที่ร้ายแรงต่อเศรษฐกิจยุโรปที่กำลังฟื้นตัวในปี 2561 การเจรจาเบร็กซิตที่ยืดเยื้อ ไม่มีแผน การเบร็กซิตที่ชัดเจนจะเป็นปัจจัยลบต่อการตัดสินใจลงทุนทั่วภูมิภาคยุโรป โดยที่ผ่านมานั้นกระบวนการเบร็กซิตได้ส่งผลทำให้เศรษฐกิจของอังกฤษชะลอตัวแล้ว

การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจประเทศสำคัญ ๆ และการฟื้นตัวที่กระจายตัวมากขึ้นของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะทำให้ราคาสินค้าขึ้นปฐมและอัตราเงินเฟ้อในประเทศสำคัญ ๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก

มีแนวโน้มปรับสูงขึ้นหลังกลุ่มประเทศ OPEC และ Non-OPEC บรรลุการต่ออายุข้อตกลงลดการผลิตน้ำมันดิบไปจนถึงสิ้นปี 2561 ซึ่งจะส่งผลให้ประเทศเศรษฐกิจหลักปรับทิศทางนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มที่จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 3 ครั้งในปี 2561 ผู้ระดับ 2.0% - 2.25% ควบคู่ไปกับการดำเนินการตามมาตรการปรับลดขนาดงบดุล ธนาคารกลางยุโรปยังมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้อย่างต่อเนื่องอย่างน้อยในช่วง 3 ไตรมาสแรก ควบคู่ไปกับการดำเนินการตามแผนการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์ ส่วนประเทศกำลังพัฒนาอื่น ๆ เริ่มมีสัญญาณปรับเปลี่ยนทิศทางนโยบายการเงินตามอัตราเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในประเทศสหรัฐฯ แม้ว่าธนาคารกลางญี่ปุ่นยังมีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายและรักษาการเข้าซื้อสินทรัพย์ไว้ในระดับเดียวกับปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่องก็ตาม

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 3.9 ในปี 2561 โดยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยจะมาจากภาคการส่งออก ท่องเที่ยว ซึ่งได้รับผลดีจากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก การส่งออกสินค้าของไทยปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง จากทั้งด้านปริมาณและราคาที่เร่งขยายตัวไปมากในช่วงก่อนหน้า การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีหลายปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ รายได้เกษตรกรที่ยังขยายตัวสูงกว่าปีก่อนจากผลผลิตที่เพิ่มขึ้น รายได้แรงงานในภาคการผลิตเพื่อการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวที่ปรับดีขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มรายได้สูง ภาระหนี้จากมาตรการลดหนี้ครั้งแรกที่ทยอยหมดลง รัฐบาลเตรียมจัดหางบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม 150,000 ล้านบาท (งบกลางปี 2561) เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งเศรษฐกิจฐานรากหรือ Local Economy และการปฏิรูปภาคเกษตรให้มีความเข้มแข็ง เช่น มาตรการช่วยเหลือคนจนแบบรายบุคคล เฟส 2 การส่งเสริมการประกันภัยพืชผล การพัฒนาตำบล กองทุนหมู่บ้าน การเพิ่มโครงสร้างพื้นฐานทางการเกษตร เช่น ไซโล ลานตาก ยุ้งฉางในชุมชน การลดพื้นที่ปลูกยาง ในปี 2561 กรอบวงเงินลงทุนรวมของรัฐบาลกลางเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยจัดสรรให้หน่วยงานที่มีประสิทธิภาพการเบิกจ่ายดี ประกอบกับมีการลงทุนของรัฐวิสาหกิจหลายโครงการเลื่อนมาจากปี 2560 อย่างไรก็ดี ยังมีความเสี่ยงจากพ.ร.บ.การจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ซึ่งอาจทำให้การเบิกจ่ายของบางหน่วยงานที่ไม่เคยใช้ระบบใหม่ เช่น องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นล่าช้าออกไปบ้างในระยะแรก รัฐบาลมีนโยบายขับเคลื่อน 5 โครงการสำคัญตามแผนพัฒนาโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษตะวันออกหรืออีอีซี ในรูปแบบการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน (Public Private Partnership : PPP) ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ รวมเงินลงทุนกว่า 600,000 ล้านบาท โดยกำหนดว่าขอบเขตงาน (TOR) ทั้งหมด จะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2561 ซึ่งประกอบด้วย 1. สนามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก 2. ศูนย์ซ่อมบำรุงอากาศยานอู่ตะเภา 3. รถไฟฟ้าความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน 4. ท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 5. ท่าเรืออุตสาหกรรมมาบตาพุดระยะที่ 3

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เตรียมออกมาตรการแพ็คเกจสินเชื่อวงเงินรวม 70,000 ล้านบาท ช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs รายย่อยในธุรกิจ ประสบปัญหาด้านการเงินเข้าถึงแหล่งเงินทุนยาก สามารถยื่นกู้ได้ โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างช้าๆ จากปัจจัยราคาน้ำมัน แต่สภาพอากาศที่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดมาก ราคาอาหารสดที่ยังมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำและปัจจัยเชิงโครงสร้างที่เปลี่ยนแปลงตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้น ประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปี 2561 ที่ร้อยละ 1.1 อัตราการว่างงานยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2561 คาดว่าเบี้ยประกันภัยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3 โครงการประกันภัยข้าวนปีได้รับความไว้วางใจจากเกษตรกรกว่า 1.5 ล้านครัวเรือน มีพื้นที่รับประกันภัยกว่า 26 ล้านไร่ ในการนำระบบประกันภัยเข้ามาบริหาร

ความเสี่ยงภัยธรรมชาติ สำหรับประกันภัยรถยนต์ ตลาดรถยนต์ใหม่ขยายตัวต่อเนื่อง เป็นผลจากรถยนต์นั่งขนาดเล็กเครื่องยนต์ไม่เกิน 1,500 ซีซี จำนวน 1.1 ล้านคันที่ซื้อในช่วงโครงการรถยนต์คันแรกครบ 5 ปี จะพ้นกำหนดห้ามซื้อขายตั้งแต่กลางปี 2560 เป็นต้นไป ซึ่งมีผลให้ผู้บริโภคบางส่วนตัดสินใจเปลี่ยนรถใหม่ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดีขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำ บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด คาดการณ์ตลาดรถยนต์ปี 2561 เด็บโตต่อเนื่องว่าจะมีปริมาณการขายรวม 9 แสนคัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.4 ความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่มีส่วนในการกระตุ้นตลาดให้เติบโต รวมถึงการที่ค่ายรถแต่ละค่ายต่างเริ่มทยอยเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่สู่ตลาด จะช่วยกระตุ้นตลาดรถยนต์ในประเทศได้ส่วนหนึ่ง ตลาดรถเก๋งจะขยายตัวมากกว่ารถเพื่อการพาณิชย์ที่ได้รับแรงกดดันจากระดับราคาสินค้าเกษตรที่จะยังคงอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับอัตราเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินมีแนวโน้มลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง โดยไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรง

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือ ไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
2. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการกรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
3. นางสาวเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	.....
4. นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	.....
5. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชี	.....
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	.....



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

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

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายชลอ เพ็ญอารมย์ อายุ 80 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 2560** - ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มีหุ้นในบริษัท

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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

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

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

ธุรกิจบริการเฉพาะกิจ

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนาบ้านสำปะหลัง

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 81 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ปรวัติอบรม**

- 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 2560** - ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มีหุ้นในบริษัท

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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

พ.ศ. 2542 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่ง ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด, ธุรกิจสำนักงานบัญชี

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

**บริษัทจดทะเบียน**

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ , ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

**บริษัทจำกัด**

ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด , ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 73 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

**การอบรมในปี 2560** - ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มีหุ้นในบริษัท

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นางปราณี ภาณีผล อายุ 68 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547
- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ.
- ประกาศนียบัตร Change Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- หลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 (IOD)
- Advance Audit Committee Programs
- หลักสูตร HRP : Risk Management Plan รุ่นที่ 11/2016 (IOD)
- หลักสูตร RNG: Role of the Nomination and Governance Committee class 8/2012 (IOD)

**การอบรมในปี 2560** ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มีหุ้นในบริษัท

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

พ.ศ. 2557 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน  
กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.ดุสิตธานี ,การท่องเที่ยวและสันตนาการ  
พ.ศ. 2558 ถึง 2560 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา  
คำตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก,ธุรกิจพลังงาน  
ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์  
กรรมการตรวจสอบศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก  
กรรมการกองทุนประกันชีวิต , กองทุนประกันชีวิต  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /  
คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี /  
คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ  
กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาคำตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.ดุสิตธานี  
ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ  
บมจ. เอสซีไอ อีเลคตริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

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

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นางสุภาภรณ์ บุรพุกสลศรี อายุ 64 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 2560**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเปลี่ยนแปลงและผลกระทบทางภาษีอากร

Audit Committee Guide for Compliance and. Ethical Culture Oversight

ธุรกิจในยุคแห่งความผันแปรผิดปกติ

National Research Alliance Dialogue on Corporate Governance 2017

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มีหุ้นในบริษัท

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี



**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, บริษัท เอส เอ็น เซอร์วิส โขลุ่ยชั้น จำกัด, ขายอาหารและเครื่องดื่ม และการให้บริการ
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2558 – 2558 กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวาทัย จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2551 – 2556 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจสนามบิน
- 2551 – 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด, ธุรกิจโรงแรม

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, บริษัท เอส เอ็น เซอร์วิส โขลุ่ยชั้น จำกัด, ขายอาหารและเครื่องดื่ม และการให้บริการ

กรรมการผู้จัดการ, บริษัท คอร์ปอเรต เซอร์วิส จำกัด, ทำบัญชีและตรวจสอบบัญชี

กรรมการ, บริษัท ดับบลิว เอส เค พี อินเตอร์เทรด จำกัด, บริการให้คำปรึกษาทางการตลาด

กรรมการ, บริษัท ดับบลิว เอส เค พี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด, บริการให้คำปรึกษาทางธุรกิจ

กิจการอื่น

- ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล อายุ 58 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 2560** ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

2.89 % (ตนเอง 2.89 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0 %)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

สามี นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางศุณิย์ธีราวิฑางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

พ.ศ. 2529 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ , ธุรกิจประกันภัย

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

พ.ศ. 2558 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการกองทุนประกันวินาศภัย

พ.ศ.2559 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มมออยล์ , ธุรกิจการเกษตร

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

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

พ.ศ. 2553 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย), ธุรกิจการศึกษา

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ. 2550 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

พ.ศ. 2556 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

#### การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

##### **บริษัทจดทะเบียน**

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

##### **บริษัทจำกัด**

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

##### **กิจการอื่นๆ**

- นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ กองทุนประกันวินาศภัย
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการ มูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์
- กรรมการ มูลนิธิ พล ตำรวจเอก เกา สารสิน

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 69 ปี

กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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 อัสวะชนกุล อายุ 57 ปี

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 - ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

1.56 % (ตนเอง 1.56 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ภรรยา นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องสาว นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

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

พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร อายุ 65 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม**

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

พี่สาว นางสาวเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

พ.ศ. 2551 ถึง 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายผลประ โยชน์

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

**หน้าที่ของเลขานุการบริษัท**

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

ก. ทะเบียนกรรมการ

ข. หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

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

3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายวิฑูรย์ สีหาจักร อายุ 51 ปี  
ประธานกรรมการ

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

ปริญญาโท ประเทศสหภาพโซเวียต

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย  
ทำธุรกิจส่วนตัว

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 69 ปี  
รองประธานกรรมการ

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม**

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

พ.ศ. 2543 ถึง 2557 ดำรงตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์  
พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์  
พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี



การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายปราสาทชัย พิลาพันเดช อายุ 53 ปี  
รองกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติดอบรม

-

การอบรมในปี 2560

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

รองประธานกรรมการ บจก.ลาวโตโยต้า

กรรมการ บจก.เค

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายพงษ์พจน์ เปี่ยมเจริญ อายุ 53 ปี  
กรรมการ

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

-

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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

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

**การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

**การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**

**ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

นายันทมณต์ เจริญวรรณวงศ์ อายุ 62 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560 – ปัจจุบัน

**คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม**

อักษรศาสตร์ ภาษาอังกฤษและบริหารธุรกิจที่ประเทศลาวและออสเตรเลีย

**การอบรมในปี 2560**

ไม่มี

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)**

-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)**

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

**การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2560

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ บัญชี และการสอบบัญชี มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ และนางปราณี ภาษีผล เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง กรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย โดยมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้แทนฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาประเด็นปัญหา แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนให้คำแนะนำในเรื่องต่างๆ รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1) สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาสและประจำปี 2560 โดยการสอบถามผู้สอบบัญชี ในเรื่องความถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และผู้สอบบัญชีเสนอรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะปีละครั้ง ผู้สอบบัญชีได้รายงานว่ามีคามอิสระในการปฏิบัติงานและได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเป็นอย่างดี

2) สอบทานการประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหาร และซักถามข้อมูลเพิ่มเติม มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีการบริหารงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3) สอบทานการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดมาตรการต่างๆ ในการจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติที่เหมาะสมตามสมควร และให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามที่คณะกรรมการบริหารกำหนดไว้

4) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยดีอย่างต่อเนื่อง

5) สอบทานและให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาความเหมาะสมของลักษณะรายละเอียดของรายการ และความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วนและเพียงพอ

6) บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ชี้แจงความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง ความยุติธรรมและ

จริยธรรมเป็นหลักสำคัญ โดยจัดทำคู่มือ มาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ และในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับการรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

7) พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ประจำปี 2561 ซึ่งกำหนดให้มีความสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยเน้นตรวจสอบประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

8) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ปี 2561 โดยมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติงานได้ผลเป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพ จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมสามัญประจำปี แต่งตั้งให้ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 แห่งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

(นายพิศิษฐ์ เสริมวงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล	59	1.ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  2.ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  3.ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Chicago, สหรัฐอเมริกา	2555-2560	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการ บมจ. ประกันภัยไทย วิวัฒน์	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

ไม่มี