

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	10
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	16
6. ข้อมูลทั่วไป	16
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	17
8. โครงสร้างการจัดการ	18
9. การกำกับดูแลกิจการ	32
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	43
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	67
12. รายการระหว่างกัน	69
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	70
14. รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	74
15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	75
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	80
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท	82
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	96
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	100
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	107
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	108

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย มีการบริหารทรัพย์สินเป็นเงินสำรองอย่างเพียงพอสำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย รวมถึงการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risked-Based Capital) ตามกฎหมาย จึงมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งพร้อมสำหรับการให้บริการประชาชน นอกจากนี้ยังเลือกบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางตลาดใหม่ๆ ที่มีศักยภาพผ่านเคาน์เตอร์บริการต่างๆ หรือออนไลน์ ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงความต้องการของประชาชน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการที่ดีเสมอมา นอกจากการบริหารที่โปร่งใสด้วยหลักธรรมาภิบาลแล้ว ทางบริษัทฯ ยังเข้าไปมีส่วนในโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยมิได้มุ่งหวังที่ผลกำไร เช่น โครงการไมโครอินชัวร์นซ์ ที่มุ่งให้บริการการประกันภัยในราคาที่เหมาะสมเข้าถึงได้ง่ายกับประชาชนทั่วไป 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

ในปี 2563 บริษัทได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ ประกันรถเปิดปิดแบบ Top-Up บนแคมเปญ คู่คุ้มครองใหญ่แต่จ่ายเล็กเป็นประกันภัยรูปแบบใหม่เบี้ยประกันทั้งปีมีราคาเริ่มต้นประกันชั้น 1 เพียง 4,900.-บาท ประหยัดได้ถึงประมาณ 70% แต่ได้รับความคุ้มครองครบตลอด 24 ชั่วโมง เปิด-ปิดให้อัตโนมัติ พร้อมโปรโมชันส่วนลดค่าเบี้ยประกันสูงสุด 1,000.- บาท ให้กับ 3,000 กรมธรรม์แรก โดยนารายได้ส่วนหนึ่งร่วมสมทบทุนบริจาคผู้ตรวจคัดกรอง COVID-19 มอบให้ 10 โรงพยาบาลรัฐทั่วประเทศ

### 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### (1) ประวัติความเป็นมา

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

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไวย ว่องตระกูล
3. นายศิวะอัสวี อัสวเกียรติ
4. นายเกษม ปังศรีวงศ์
5. นายม้า ชันเหล็ง (นายปรีชา อัสวะอินทรา)
6. นายซึ้งตั้ง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัสวะธร)

7. นายทอง อัครวิทย์
  8. นายทึ่งเกียง แซ่เบ๊ (นายยนต์ อัครชนกุล)
  9. นายบี.เอ็ด.ฮั่ว หรือนายหลู่ฮั่ว แซ่บาง
- พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดยสำนักงานประกันภัย  
กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้ายสำนักงานใหญ่  
จากอาคารบี.เอ็ด.ฮั่ว มายังอาคารทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ
- พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้ามารับ  
หน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ  
เพิ่มมากขึ้น
- พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯจึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้  
ในกิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารงาน  
ในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการไปยังหัวเมืองต่างๆ รอบกรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวก  
สะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี  
และนครราชสีมา
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯ ได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทยเพื่อนำเทคโนโลยี  
อินเทอร์เน็ตนี้มาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงานสินไหมกับบริษัทฯ เพื่อจะได้  
สามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับผู้เอาประกันภัย ได้ดียิ่งขึ้นถือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัท  
ประกันภัยบริษัทแรกในประเทศไทยที่นำเอาเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตนี้มาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย
- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล  
HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้บริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 24 ชั่วโมง  
ด้วยระบบ Mobile Tracking
- พ.ศ. 2552 ให้บริการเฮลิคอปเตอร์เคลื่อนย้ายผู้ป่วยฉุกเฉินทางอากาศ
- พ.ศ. 2556 ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2555
- พ.ศ. 2558 ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัย ที่มีการพัฒนาดีเด่นประจำปี 2557
- พ.ศ. 2559 ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก CAC (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการ  
ต่อต้านการทุจริต
- พ.ศ. 2560 ได้รับรางวัล Thailand ICT Excellence Awards 2017 สาขา Innovation Projects
- พ.ศ. 2560 ได้รับรางวัลธุรกิจมีจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล จากหอการค้าไทย
- พ.ศ. 2561 ได้รับรางวัลสร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีประกันภัยดีเด่นครบวงจร ในงานสัปดาห์ประกันภัย  
ประจำปี 2561
- พ.ศ. 2561 ได้รับโล่รางวัลและประกาศนียบัตรรับรองความสามารถทางนวัตกรรมและองค์กรนวัตกรรมจาก  
สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2562 ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่นประจำปี 2561 และบริษัทประกันวินาศภัยที่  
นำเทคโนโลยีมาใช้กับระบบการประกันภัยดีเด่นประจำปี 2562

พ.ศ. 2562 ได้รับประกาศนียบัตรจากคณะกรรมการโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

(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. การประกันอสังหาริมทรัพย์

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

3.1 การประกันภัยสินค้า

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

4.1 การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

4.2 การประกันอุบัติเหตุเดินทาง

4.3 การประกันภัยซัดเซบรายนได้

4.4 การประกันภัยโรคร้ายแรง

4.5 การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง

4.6 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร

4.7 การประกันภัยหม้อน้ำระเบิด

4.8 การประกันภัยความเสียหายต่อบุคคลภายนอก

4.9 การประกันภัยกอล์ฟ

4.10 การประกันภัยป้ายโฆษณา

4.11 การประกันภัยโจรกรรม

4.12 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

4.13 การประกันภัยสุขภาพ

4.14 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ

5. การประกันภัยต่อ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการรับประกันภัยเนื่องจากการช่วยกระจายความเสี่ยงภัย โดยทำประกันภัยต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ ขณะเดียวกันก็รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่นด้วย 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    เปิดที่ทำการสำนักงานใหญ่บริเวณถนนดินแดง เป็นอาคารสูง 11 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอยทั้งสิ้น 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 สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้แล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอนุญาตเพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม					
	ปี 2561	%	ปี 2562	%	ปี 2563	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%	ปี 2563	%
รายได้จากการรับประกันภัย	3,217.3	99.1	3,733.7	96.2	4,677.0	99.7	3,219.8	99.1	3,736.3	96.1	4,680.7	99.7
รายได้จากการลงทุน	20.2	0.7	134.1	3.5	2.1	0.1	23.2	0.7	136.7	3.5	4.9	0.1
รายได้อื่น	7.4	0.2	14.6	0.3	8.3	0.2	7.4	0.2	14.5	0.4	8.0	0.2
รวมรายได้	3,244.9	100.0	3,882.4	100.0	4,687.4	100.0	3,250.5	100.0	3,887.5	100.0	4,693.6	100.0

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์

1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)

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

2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจรล น้ดเหตุงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว สมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อภัยโดยบริษัทตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยซัดเซทรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบันซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้องพร้อมทั้งมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ประกอบกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดคือ

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2563 มีมูลค่า 253,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 3.9 การระบาดของ COVID-19 ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภคหดตัวอย่างรุนแรง การปรับขึ้นอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์เนื่องจากค่าใช้จ่าย ของการซ่อมแซมรถที่สูงขึ้น ส่งผลให้อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลง การรีไฟแนนซ์ที่อยู่อาศัย, การขอสินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ได้ขยายตัวต่อเนื่อง และการหดตัวของ Reinsurance Capacity ของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ ทำให้เบี้ยประกันอัคคีภัยและ IAR ได้ปรับตัวสูงขึ้น รวมทั้งเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพทั้งปีก็เพิ่มขึ้นตามความตระหนักถึงสุขภาพและค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น ทางบริษัทได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการขายและออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน และการเห็นความสำคัญของการประกันการเดินทางและอุบัติเหตุ ส่งผลให้หาซื้อกรมธรรม์ได้ง่ายและมีความต้องการมากขึ้น ซึ่งเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันภัยประเภทนี้ จะเติบโตไปในทิศทางเดียวกับการประกันสุขภาพ บริษัทเน้นความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ปรับกลยุทธ์ก้าวสู่ยุคดิจิทัล นำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย โดยขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร (Bancassurance) สถาบันการเงิน ขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) ร้านสะดวกซื้อและผ่านช่องทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น พัฒนาการให้บริการสินไหมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน



ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบ โดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business		ปี (Year)	เบี้ยประกันรับโดยตรง (Direct Premium) (หน่วย : ล้านบาท)			
				2560	2561	2562	2563
			รายการ (Sub Class)				
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	110,160	118,870	125,528	127,375
		1.2	บังคับ (Compulsory)	15,958	18,063	18,497	18,663
			รวม (Total)	126,118	136,933	144,025	146,038
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	9,850	10,165	10,118	10,167
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	77,110	80,470	84,443	91,221
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,356	5,522	5,469	5,290
รวมทั้งสิ้น (Grand Total)				218,434	233,090	244,055	252,716

(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 หาดด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,350,942,191 บาท และมีระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง CAR Ratio ที่ร้อยละ 287.35

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทนได้มีสัดส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2563 อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 57.73 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.28 จากปี 2562

(4) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมและรับทราบผลการดำเนินงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2563 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท มีความเหมาะสม

วิสัยทัศน์

เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด

พันธกิจ

พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสมพัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมชาติ

เป้าหมายระยะยาว

เป็นผู้นำด้านนวัตกรรมของธุรกิจประกันวินาศภัย ตลอด 10 ปี

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 รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันไม่สมควรจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่างๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน

รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส

- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบวงเงินตามอำนาจอนุมัติ 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) ของประกันภัยแต่ละประเภทให้อยู่ในอัตราต่ำ

### 5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความผันผวนหรือการขึ้นลงของผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน กระแสเงินทุน (Fund Flow) จากต่างประเทศ เป็นต้น

- มุ่งสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่มั่นคงในระยะยาว ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- การจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) นโยบายการลงทุนของบริษัทเป็นการลงทุนแบบผสมผสานเพื่อกระจายความเสี่ยง จะให้น้ำหนักกับการลงทุนตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่เน้นการลงทุนอย่างระมัดระวังและปลอดภัย บริษัทวางกรอบการแบ่งเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ (Asset Class) ประเภทต่างๆ พิจารณาภาวะที่นักลงทุนกล้ารับความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง

(Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไร ก่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง

- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อและดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ใช้โอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่คิดว่าตลาด 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	157,641,604.73	-
- อาคาร 4 ชั้น มีเนื้อที่ใช้สอย 1,215 ตารางเมตร ตั้งอยู่เลขที่ 1 ถนนดินแดง เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	30,560,357.00	-
2. สำนักงานสาขาเฉพาะเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน			
- สาขานครราชสีมา เลขที่ 1528 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	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขาลำพูน เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	เป็นเจ้าของ	8,548,953.25	-
- สาขาพัทธา 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.สายเลียง เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	เป็นเจ้าของ	4,036,644.00	-
- สาขาราชบุรี โฉนดเลขที่ 83237 เนื้อที่ 54.2 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์ เลขที่ 73/5 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
- สาขาหัวหิน โฉนดเลขที่ 26808 เนื้อที่ 28.4 ตารางวาและอาคาร พาณิชย์เลขที่ 57/1 ถ.เพชรเกษม (ทล.4) ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
- สาขาอุดรธานี โฉนดเลขที่ 190003 เนื้อที่ 31.3 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 200/223 ถ.สายเลียงเมืองอุดรธานี ต.สามพร้าว อ.เมือง จ.อุดรธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
- สาขาสระบุรี 2 โฉนดที่ดินเลขที่ 15525 เนื้อที่ 20 ตารางวา และ อาคารพาณิชย์เลขที่ 67/10 ถ.มิตรภาพ ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี และโฉนดที่ดินเลขที่ 188860-188862 เนื้อที่ 80 ตารางวา	เป็นเจ้าของ	1,500,000.00	-
- สาขาพิษณุโลก โฉนดเลขที่ 178018 เนื้อที่ 24 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 206/3 ถ.สีหราชเดโชชัย ต.ในเมือง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก	เป็นเจ้าของ	5,900,000.00	-
- สาขามหาสารคาม โฉนดเลขที่ 89533 เนื้อที่ 51 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 290-290/1 ถ.ถีนานนท์ ต.แก้ง อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	เป็นเจ้าของ	7,500,000.00	-
- สาขาสุรินทร์ โฉนดเลขที่ 175968 เนื้อที่ 23 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 10 หมู่ 2 ถ.เลียงเมืองสุรินทร์ ต.นอกเมือง อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์	เป็นเจ้าของ	4,400,000.00	-
- สาขาตาก โฉนดเลขที่ 54628 เนื้อที่ 20.6 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 154/10 ม.6 ถ.พหลโยธิน ต.ไ้ม้งาม อ.เมือง จ.ตาก	เป็นเจ้าของ	4,000,000.00	-
- สาขาภูเก็ต โฉนดเลขที่ 106900 เนื้อที่ 19.4 ตารางวา และอาคาร พาณิชย์เลขที่ 92/31 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมือง จ.ภูเก็ต	เป็นเจ้าของ	6,700,000.00	-
- สาขานครสวรรค์ โฉนดเลขที่ 114113 เนื้อที่ 23.8 ตารางวา และ อาคารพาณิชย์เลขที่ 132/10 ม.10 ต.หนองกรด อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- 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	-
- สาขากาญจนบุรี โฉนดเลขที่ 30825 เลขที่ 21.30 ตารางวา บ้านเลขที่ 65/35 หมู่ 9 ถนนเลียงเมือง (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	5,500,000.00	-
- สาขาระยอง เลขที่โฉนด 179777, 179778 เนื้อที่ 44.3 ตรว. บ้านเลขที่ 70/16-17 ถ.เลียงเมืองระยอง (ทางหลวงหมายเลข 3) ต.เชิดเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	เป็นเจ้าของ	15,000,000.00	-
- สาขาปัตตานี เลขที่โฉนด 65408 เนื้อที่ 22.5 ตรว. ถ.นาเกลือ ต.อเนาะรู อ.เมืองปัตตานี จ.ปัตตานี	เป็นเจ้าของ	9,000,000.00	-
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ			
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 224/3-4 ตำบลบางโคล่ เขตยานนาวา สาธุประดิษฐ์ 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	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- 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			
- ห้องอาคารชุดเมโทรจอมเทียน 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 โครงการร็อคคาร์เด็นบีช ถ.สุขุมวิท-อ่าวไผ่ ต.กร่ำ อ.แกลง จ.ระยอง	เป็นเจ้าของ	3,200,000.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถ.รัชดาภิเษก ซ.เทอดไท 33 แขวงบुकคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็นสำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553	เป็นเจ้าของ	7,000,000.00	-
- บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ชนะรัตน์-ม่วงเหล็ก ถนนบ้านกูดคล้าย ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	8,148,867.50	-
5. ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	23,823,161.16	-
6. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	47,265,541.13	-
7. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	105,490,650.54	-
8. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	92,183,431.85	-
9. งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	1,760,773.45	-
รวม		696,927,123.62	

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	7,845,299,435	7,842,742,136
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	1,345,758,757	1,350,942,189
3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น	4.4	4.5
4. จำนวนหุ้นคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (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 เมืองสีสะเก็ดนะถ 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			
จดทะเบียนทุน	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	เสนอขายให้แก่.....เพื่อ.....
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 :-

	Consolidated Financial Statement	Separate Financial Statement
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,467,639,493	1,467,639,493
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,210,687,624	1,210,687,624
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,187,274,028	1,141,609,484
รวม	3,865,601,145	3,819,936,601

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน		
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	382,383,982	382,383,982
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	312,838,040	312,838,040
รวม	695,222,022	695,222,022
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,560,823,167	4,515,158,623

(2) ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 8 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 14 ตุลาคม 2563

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท มาเฟม จำกัด	145,655,120	48.07
2. นาง จีราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
3. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล	15,542,150	5.13
4. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	15,542,150	5.13
5. BANK OF SINGAPORE LIMITED	15,082,648	4.98
6. นางสาวรจนา ชีรวาทิทางกูร	9,665,500	3.19
7. นาง สุเทพี อัสวะชนกุล	4,725,384	1.56
8. นาย ชาญ ลันท์วิภา	4,455,000	1.47

บริษัท มาเฟม จำกัด ได้เข้าถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 145,655,120 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.07 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการได้หุ้นมาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เดิม 2 ราย คือ บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และ บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด ซึ่งควบรวมกิจการกัน เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563 เมื่อรวมกับบุคคลตามมาตรา 258 ของกลุ่ม (นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล และ นางสาวสุเทพี อัสวะชนกุล) เป็นผลให้กลุ่มถือครองหุ้นสามัญของบริษัทฯ ภายหลังการได้มาในครั้งนี้ คิดเป็นร้อยละ 49.99 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของหุ้นสามัญของบริษัทฯ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมภายในบริษัทฯ โดย บริษัท มาเฟม จำกัด และ นางสาวสุเทพี อัสวะชนกุล จะใช้สิทธิออกเสียงในหุ้นของตนในบริษัทฯ ไปในทิศทางเดียวกันตามคำแนะนำของ นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล ในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของบริษัทฯ

(3) นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 40% ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 และ 8.2 รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายชลอ เฟื่องอารมย์     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน *                          |
| 2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน* |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน*             |

4. นางปราณี ภาณีผล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี*
5. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศศรี	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี *
6. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน
7. นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. นางสุเทพี อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท

บริษัทกำหนดค่านิยามกรรมการอิสระ\*ไว้เท่ากับ ข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัต์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน และกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกฏระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กสท.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือ จำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

#### คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (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 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น 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 บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติขอคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2563

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	เข้าประชุม	- ครั้ง*
2. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	3 ครั้ง
4. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
5. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	5 ครั้ง
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
8. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
9. นางสุณีย์ วีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	เข้าประชุม	5 ครั้ง

ลาประชุมเนื่องจากมีปัญหาเรื่องสุขภาพ \*

การประชุมคณะกรรมการอิสระ โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมการประชุม  
มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์    | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นางปราณี ภาณีผล         | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี  | กรรมการตรวจสอบ       |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ ดังต่อไปนี้

- 1.1 เชิญกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ มาร่วมประชุม หรือชี้แจงหรือตอบข้อซักถาม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการและการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วมทุน และโครงการร่วมทุน ที่อยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 1.2 ปรีกษาหรือผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 1.3 ตรวจสอบ และสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี

2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้ :-

- 2.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน เพื่อให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงมีระบบบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่เพียงพอเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้งบการเงิน
- 2.2 สอบทานให้มึระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 2.3 สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
- 2.4 สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.5 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 2.7 สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

2.8 รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ อย่างน้อยปี ละ 4 ครั้ง

2.9 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน (นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล) เป็นผู้รับผิดชอบ

ประวัติรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล

ประวัติการศึกษา

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การจัดการทั่วไป ปี 2537

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การบัญชี ปี 2547

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ปี 2557-ปัจจุบัน

การพิจารณาแต่งตั้ง โยภชัย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2563 มีการจัดประชุมจำนวน 5 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- |                            |                                     |            |         |
|----------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 1. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงค์    | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ | เข้าประชุม | 5 ครั้ง |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       | เข้าประชุม | 4 ครั้ง |
| 3. นางปราณี ภาษีผล         | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       | เข้าประชุม | 5 ครั้ง |
| 4. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี* | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       | เข้าประชุม | 3 ครั้ง |

\*แต่งตั้ง 2 มิถุนายน 2563

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์     | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน       |
| 3. นางสุเทพี อัครชนกุล     | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                       |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนดังนี้

1 ด้านการสรรหา

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

2 ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

- 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
- 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
- 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่
  - 2.4.1 ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัทต้องการ
  - 2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น
  - 2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทมีนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยพิจารณาศึกษา วิเคราะห์ เปรียบเทียบค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนที่มีขนาดใกล้เคียงกัน และบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อจูงใจและรักษากรรมการผู้บริหารระดับสูง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท



การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปี 2563 มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- |                            |   |                    |
|----------------------------|---|--------------------|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์     | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | เข้าประชุม 1 ครั้ง |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน       | เข้าประชุม - ครั้ง |
| 3. นางสุเทพี อัสวะชนกุล    | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                       | เข้าประชุม 1 ครั้ง |

### 3. คณะกรรมการลงทุน

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

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. นายชโล เฟื่องอารมย์    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาษีผล        | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน      |
| 3. นายจිරพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน              |

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการลงทุน ปี 2563 มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- |                           |  |                    |
|---------------------------|--|--------------------|
| 1. นายชโล เฟื่องอารมย์    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน | เข้าประชุม - ครั้ง |
| 2. นางปราณี ภาษีผล        | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน      | เข้าประชุม 2 ครั้ง |
| 3. นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน              | เข้าประชุม 2 ครั้ง |

### 4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และ กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นางปราณี ภาษีผล         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 2. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี                                    |
| 3. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์     | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี            |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 1 กำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการที่เป็นมาตรฐานสากลและแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

- 2 สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพด้วยความโปร่งใส นำเชื่อถือและตรวจสอบได้
- 3 สื่อสาร เสริมสร้างความรู้และความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ให้เกิดจิตสำนึก และตระหนักถึงความสำคัญของปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4 กำกับดูแล และติดตามให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างถูกต้องและมีประสิทธิผลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีกำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2563 มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	เข้าประชุม 2 ครั้ง
2. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	เข้าประชุม 2 ครั้ง
3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	เข้าประชุม 2 ครั้ง

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

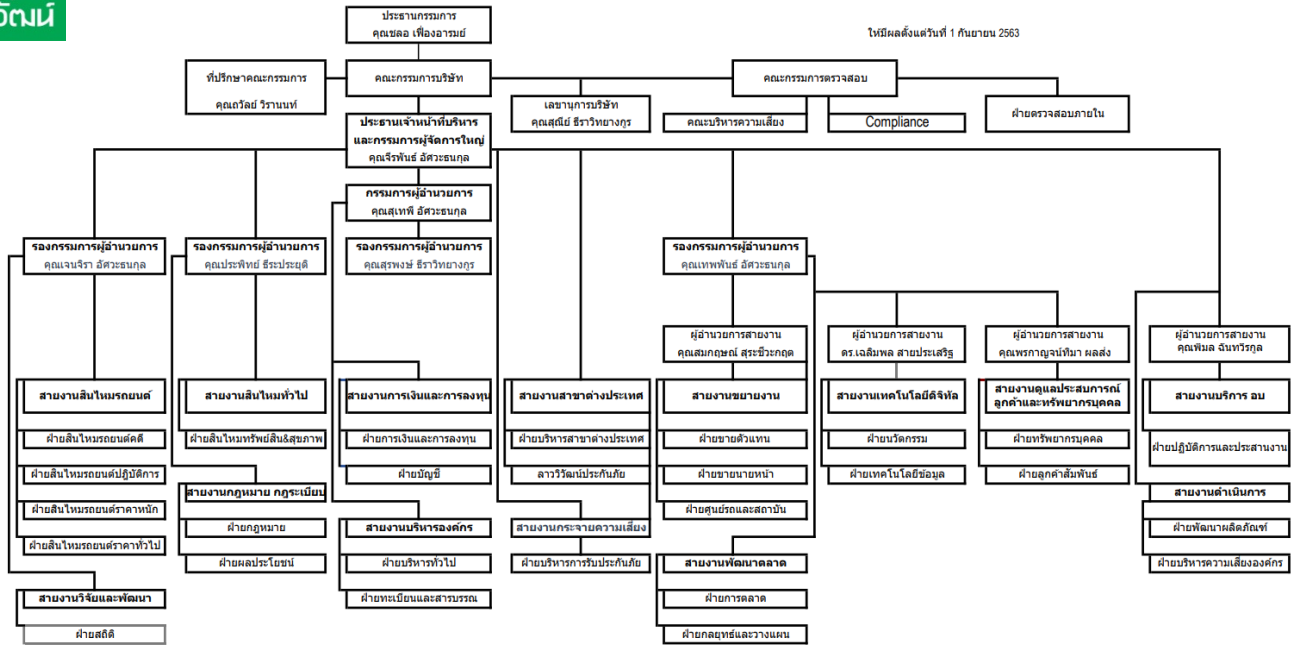
คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหาร ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2563 มีการจัดประชุม 4 ครั้ง มีจำนวนกรรมการเข้าประชุมดังนี้

นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	ประธาน	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองประธาน	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นายสมกฤษณ์ สุระชีวะกฤต	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นายกนกฉัตร ถาวรนนท์	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล	กรรมการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง
นายธนาวุฒิ บุญพุด	กรรมการ - เลขานุการ	เข้าประชุม 4 ครั้ง



### 8.3 เลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ธีราวิททางกูร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

นางสุณีย์ ธีราวิททางกูร อายุ 68 ปี สัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006%

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน

เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร – พี่สาว นางสุเทพี อัสวะชนกุล

พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2557-ปัจจุบัน กรรมการและเลขานุการบริษัท (บมจ.ประกันภัยไทยวัฒน์)

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 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน (CFO)

นางสุเทพี อัสวะธนกุล ตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ TEPCoT รุ่นที่ 11

การอบรมในปี 2563

วิชาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.)" รุ่นที่ 5 (Advance Master of Management Program, AMM)-

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2543 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

8.5 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุหบัญชี)

นายสุชีพ หลักทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2563 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ใบอนุญาตเลขที่ 13164

การอบรมในปี 2563

แนวทางการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ COVID-19

กลยุทธ์บริหารการเงินเพื่อพลิกฟื้นองค์กรและสร้างการเติบโตในยุค New Normal

การตั้งสำรองการค้ำของเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) และสัญญาเช่า (TFRS16)

TFRS4, RBC2 และการเตรียมตัวเข้าสู่ TFRS17

ตามคิด Disclosure Form พร้อมรับหลักเกณฑ์กำหนดราคาโอน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2559 ถึง 2562 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

พ.ศ. 2563 ถึง ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

8.6 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

2557-2562 ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

### 1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 1.1 เป็นศูนย์กลางการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ คปก. กตต. และ ปปง.
- 1.2 เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้แก่ทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ ที่ออกใหม่ และจัดทำสรุปสาระสำคัญของกฎหมายกฎเกณฑ์ ฯลฯ ที่ออกใหม่ดังกล่าว
- 1.3 จัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเบื้องต้นในรูปแบบของฐานข้อมูลกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางกฏที่สำคัญ 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 ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน หรือเพื่อขอหารือประเด็นข้อกฎหมายต่างๆ เพื่อความชัดเจนในการนำมาปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานภายในองค์กรทั้งนี้หน่วยงานภายนอกที่สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต้องติดต่อประสานงาน ได้แก่
  - (1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปก.)
  - (2) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
  - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กตต.)
  - (4) หน่วยงานทางการอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 2.2 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน (คปก.) หรือหน่วยงานกำกับอื่นตามกฎหมาย
- 2.3 เป็นผู้ประสานงานในนามขององค์กรกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ปปง.) หรือหน่วยงานทางการอื่นใด ในประเด็นด้าน AML/CFT
- 2.4 ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กร เพื่อให้จัดทำรายงานตามที่หน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลแจ้งขอ หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดทำ
- 2.5 ให้ความรู้ด้านกฎหมาย จัดทำข้อมูลกฎหมายด้านการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

### 8.7 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ

รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

โครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27/2563 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยดังต่อไปนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (คณะ/บาท)	4,000,000
จำนวนกรรมการ	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (คณะ/บาท)	1,000,000
จำนวนกรรมการ	4
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (คณะ/บาท)	-
จำนวนกรรมการ	3
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (คณะ/บาท)	-
จำนวนกรรมการ	3
5. ค่าบำเหน็จกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (คณะ/บาท)	-
จำนวนกรรมการ	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (คน/ครั้ง/บาท)	
1 คณะกรรมการบริษัทฯ	
- ประธานกรรมการ	30,000
- กรรมการ	20,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ	
- ประธานกรรมการ	20,000
- กรรมการ	20,000
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
-ประธานกรรมการ	20,000
- กรรมการ	20,000
4. คณะกรรมการลงทุน	
-ประธานกรรมการ	20,000
- กรรมการ	20,000
5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
-ประธานกรรมการ	20,000
- กรรมการ	20,000

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2563 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน	0/5	-	680,000	680,000
2	นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	220,000	570,000	790,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3/5	140,000	560,000	700,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5	280,000	560,000	840,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5	200,000	350,000	550,000
6	นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน	5/5	140,000	350,000	490,000
7	นางสุเทพี อัสวะธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	120,000	350,000	470,000
8	นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5/5	140,000	350,000	490,000
9	นางสุนีย์ ชีราวิทขางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	5/5	100,000	350,000	450,000
รวม				1,340,000	4,120,000	5,460,000

\*ค่าเบี้ยประชุมรวมการประชุมของคณะกรรมการชด้อยตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 24 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน

ในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2563 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 59,704,699 บาท

8.8 บุคลากร

ในปี 2563 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 623 คน ผลตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 302,092,211 บาท

รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 12,454,137 บาท

การถือครองหุ้นบริษัทของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2563				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการลงทุน	-	-	-
นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	-	-	-

การถือครองหุ้นบริษัทของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2563				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการลงทุน	1,081,128	1,081,128	1,081,128
	คู่สมรส	4,725,384	4,725,384	4,725,384
	นิติบุคคล ตามมาตรา 258	145,655,120	145,655,120	145,655,120
นายถวัลย์ วิรานนท์	กรรมการ	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	4,725,384	4,725,384	4,725,384
	คู่สมรส	1,081,128	1,081,128	1,081,128
	นิติบุคคล ตามมาตรา 258	145,655,120	145,655,120	145,655,120
นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นายสุรพงษ์ ชีราวิทยางกูร	รองกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ชีระประยูติ	รองกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	รองกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	15,542,150	15,542,150
	นิติบุคคล ตามมาตรา 258	15,082,648	15,082,648	15,082,648
นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล	รองกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	15,542,150	15,542,150
	นิติบุคคล ตามมาตรา 258	15,082,648	15,082,648	15,082,648
นายเฉลิมพล สายประเสริฐ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายนวัตกรรม	-	-	-
นางสาวพรกาญจน์ทิมา ผลส่ง	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายทรัพยากรมนุษย์	-	-	-
นายพิมล จันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวฤต	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

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง รวมถึงการซักถาม และส่งคำถามล่วงหน้า สิทธิในการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ รวมถึงสิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่าสอบบัญชี และเรื่อง



ต่างๆ 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 และได้กำหนดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลังระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2563 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 เมษายน 2563 มีกรรมการ 5 ท่าน (เนื่องจากสภาวะการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019) เข้าร่วมประชุม โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

## 2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และ นักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นประชุมและออกเสียงลงมติแทน

บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันการฉ้อโกงที่กรรมการและผู้บริหารใช้อิทธิพลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปีที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหาร ได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้

ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตาม รายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนด บทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

**ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลและจัดให้มีระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิข้างต้น

**ลูกค้า** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีเพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการให้บริการของบริษัทฯ โดยการพัฒนาการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุดและอำนวยความสะดวกด้านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง บริษัทฯ จัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่างๆ ของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น ตลอดจนหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน เพื่อดำเนินการประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีกด้วย

**พนักงาน** บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง ที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการให้รางวัล หรือแต่งตั้งโยกย้ายอย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ ความสามารถ ของพนักงาน รวมทั้งจัดฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสาขาอาชีพ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ ในการพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนดอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับ ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่น ๆ การกำหนดค่าตอบแทนในระยะสั้น พิจารณาจากความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี และระยะยาว พิจารณาจากการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับ สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ สำหรับพนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และการตรวจสุขภาพประจำปี

- คู่ค้า บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี
- คู่แข่ง บริษัทฯ ยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีที่มิชอบ โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัดปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาล่วงหน้าอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่
- ลูกหนี้ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิคนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาล่วงหน้าอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยรวมดังนี้  
 สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ

สิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชน ไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน

ทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็ นผลิตภัณฑ์ประกันภัย ระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการรายงานและแจ้งเบาะแสดการทุจริต เมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดให้มีความปลอดภัย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็น

ผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่านค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 29 ถึง 31 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

#### 5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดและผู้ถือหุ้นโดยรวม คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2562 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจกลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต เป็นต้น คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ และทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง เป็นหน่วยงานสนับสนุน และทำหน้าที่เสนอผลการพิจารณาและบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา เพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริษัททราบต่อไป

#### หน้าที่ของประธานคณะกรรมการ

หน้าที่หลักของประธานคณะกรรมการคือบริหารจัดการและเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการในฐานะเป็นผู้ประสานงาน โดยตรงระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายบริหารของบริษัทผ่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งถ่ายทอดมติของคณะกรรมการผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้มีการนำมติของคณะกรรมการบริษัทไปดำเนินการต่ออย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดและมีความเหมาะสม ด้วยภาระหน้าที่ที่แตกต่างกันระหว่างประธานกรรมการในฐานะผู้นำด้านนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ในฐานะผู้นำด้านการบริหารงานประจำ บริษัทจึงได้แบ่งแยกบทบาทของประธานกรรมการออกจากกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างชัดเจน ซึ่งหมายความว่าประธานกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ไม่มีผลประโยชน์ และไม่มีธุรกิจหรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจเป็นอุปสรรคต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการไม่สามารถอนุมัติหรือพิจารณากำหนดเป็นประการใดๆ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

มีอำนาจในการอนุมัติการดำเนินธุรกิจปกติในเรื่องต่างๆ อาทิเช่น ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร และรายจ่ายลงทุนภายในวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เป็นต้น

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 20 ถึง 26

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

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

รายงานการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทดังนี้

1) คณะกรรมการทั้งคณะ แบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อ โดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกัน แล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ โดยมีผลการประเมินแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

คะแนนเฉลี่ย

- |   |      |
|---|------|
| 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ         | 3.79 |
| 2. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ | 3.88 |
| 3. การประชุมคณะกรรมการ                        | 3.83 |

4.การทำหน้าที่ของกรรมการ	3.84
5.ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	3.89
6.การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	3.76

ภาพรวมของการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ พบว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินตนเองในระดับดี ที่คะแนนเฉลี่ย 3.84 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 96 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

2) คณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.85
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.86
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.84

การประเมินตนเองเป็นรายบุคคลของคณะกรรมการบริษัทฯ พบว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินตนเองในระดับดี ที่คะแนนเฉลี่ย 3.85 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 96 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ การประชุมของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

รวมถึงได้ทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินเป็น 3 หมวดได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้การประเมินรูปแบบเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ผลการประเมินทุกหมวด มีผลการประเมินดังนี้

3) คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.75
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.67
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.75

ผลประเมินได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.73 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 93 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการและบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ การประชุมของคณะกรรมการ

4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.67
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.67
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.61

ผลประเมินได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.65 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 91.23 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการและการประชุมของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5) คณะกรรมการลงทุน มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	4.00

2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.94
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.95

ผลประเมินได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.97 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99.17 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	4.00
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.94
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.95

ผลประเมินได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.97 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99.17 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ การประชุมของคณะกรรมการ

7) การประเมินผลการปฏิบัติงานของ CEO มีการประเมิน 2 หมวด โดยมีรายละเอียดดังนี้	
หมวดที่ 1 การวัดผลการปฏิบัติงาน มีการประเมินใน 10 หัวข้อ คือ โดยมีผลการประเมินดังนี้	คะแนนเฉลี่ย
1.ความเป็นผู้นำ	3.91
2.การกำหนดกลยุทธ์	4.00
3.การปฏิบัติตามกลยุทธ์	4.00
4.การวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน	4.00
5.ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ	3.96
6.ความสัมพันธ์กับภายนอก	3.93
7.การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร	3.91
8.การสืบทอดตำแหน่ง	3.93
9.ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ	4.00
10.คุณลักษณะส่วนตัว	3.98

ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนน โดยเฉลี่ย 3.96 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99 หัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ ความเป็นผู้นำ และ การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร

หมวดที่ 2 เรื่องการพัฒนา CEO คณะกรรมการมีความเห็นว่า จุดแข็งสำคัญที่ CEO ควรจะรักษาไว้คือ มีความมุ่งมั่นให้บริษัทฯ เป็นผู้นำด้านนวัตกรรมใหม่ๆ พัฒนาบริษัทฯ ให้อยู่รอดในทุกภาวะในโลกที่มีการเปลี่ยนแปลง

## 9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้วย

## 9.2.1 คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

### 1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

### 2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 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 บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำการขายการทางการค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการขายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท



- ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ  
หุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 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) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัท  
ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- 3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทาน  
ความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### 9.3 กระบวนการสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหา  
บุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอ  
ชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอ  
ชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและ  
บรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

#### 9.3.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทจึงได้เปิด  
โอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการ  
พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th) โดยกำหนด  
หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมแบบฟอร์มการเสนอชื่อ  
กรรมการแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

#### 9.3.2 กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มี  
กระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหาร  
ระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งและกรรมการผู้จัด  
การใหญ่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแล  
ของคณะกรรมการ บริษัทสำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตาม โครงสร้างองค์กรให้เป็น  
หน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อไป

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย บริษัทฯ มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่จัดตั้งขึ้นใน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยนั้น บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้บริหารไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย โดยกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญ

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงาน ใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการ ใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย
2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน
4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กลต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง สำหรับปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยเคร่งครัด

#### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2563 ทางบัญชีมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 2,950,000.- บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,370,000.- บาท

2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส	1,020,000.- บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2	180,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี	380,000.- บาท
ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี	

#### 9.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2563 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยรายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th)

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้นั้น คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และกำหนดให้มีการทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility Report) ประจำปี 2563 เพื่อแสดงถึงนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการคิด และการดำเนินงานในฐานะสถาบันการเงินหนึ่งที่มีส่วนในการพัฒนาสังคมไทยในด้านความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยและการดำเนินงานทางธุรกรรมทางการประกันภัยของบริษัท รวมถึงเปิดเผยผลจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไม่เพียงด้านการเงิน แต่ในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย โดยบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR-in-process) และนอกกระบวนการทำงาน (CSR-after-process) อย่างต่อเนื่อง

- **แนวทางการจัดทำรายงาน**

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2563 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

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

- **การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน**

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยกำหนดวิสัยทัศน์ ที่จะเป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม

3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมชาติ เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินงานธุรกิจ ในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

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

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯ ได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้ามาร่วมพิจารณา

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

## การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คู่ครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้</li> <li>- บริการก่อนและหลังการขายที่ดี</li> <li>- บริการสินไหมที่เป็นธรรม</li> <li>- บริษัทประกันที่มั่นคง สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ</li> </ul>	<p>ให้บริการที่ดีเพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่น - ในการให้บริการของบริษัทฯ</p> <p>- พัฒนาการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุดและอำนวยความสะดวกด้านช่องทางต่างๆ ลูกค้าสามารถเข้าถึง - ผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง</p> <p>จัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ - ให้บริการตอบข้อซักถามต่างๆของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น ตลอดจนหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน เพื่อดำเนินการประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า</p> <p>จัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ - ของบริษัทฯ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>- มีช่องทางรับความคิดเห็น</li> <li>- สำนักงานใหญ่ และสาขา</li> <li>- ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1231</li> <li>- ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 1231 กด 1</li> <li>- Website: thaivivat.co.th</li> <li>- Facebook: <a href="http://www.facebook.com/thaivivat">www.facebook.com/thaivivat</a></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 จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ</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>	<p>ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการ - ให้อาหารว่าง หรือแต่งตั้ง โยเก้ย่อยอย่างเหมาะสมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ ความสามารถ ของพนักงาน</p> <p>จัดฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับ - ผลิตภัณฑ์ประกันภัย</p> <p>ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถ - อย่างเต็มที่</p> <p>รับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่ - เลือกปฏิบัติ</p> <p>การพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ใน - การประเมินอย่างเป็นรูปธรรมให้กับพนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน</li> <li>- แบบสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>- การประชุมตามสายงาน</li> <li>- หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล</li> <li>- ร้องเรียน โดยตรงต่อผู้บริหาร</li> <li>- E-mail: hrdept@thaivivat.co.th</li> </ul>

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
		<p>กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน - ไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนด อัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับ ที่ เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่น ๆ กำหนดค่าตอบแทนในระยะสั้น พิจารณาจาก - ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี และระยะยาว พิจารณาจากการวัดผลการปฏิบัติงานตามBalanced Scorecard</p> <p>-ดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้ สอดคล้องกับ สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้ พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี</p> <p>สนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการ - บริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่ สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง น จัดให้มีสวัสดิการและ -สิทธิประโยชน์อื่น ๆ สำหรับ พนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ พนักงาน และการตรวจสุขภาพประจำปี</p>	
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เติบโต</li> <li>- การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- สิทธิและความเท่าเทียมของ ผู้ถือหุ้น</li> <li>- การป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน</li> <li>- การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง</li> </ul>	<p>-ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลและจัด ให้มีระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่ เพียงพอและมีประสิทธิภาพ</p> <p>เสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ใน - ระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>ดำเนินงานให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุด -อันจะนำไปสู่ ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น</p> <p>สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ - ตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯและการ ได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัท ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่าน ช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ ของบริษัทฯ</p>	<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: <a href="http://thaivivat.co.th/th/investor_contact.php">thaivivat.co.th/th/investor_</a> contact.php</li> </ul>
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมี จริยธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม</li> <li>- ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ เหมาะสม</li> <li>- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Website: <a href="http://thaivivat.co.th">thaivivat.co.th</a></li> </ul>

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การชำระหนี้ตรงตามเวลา</li> <li>- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด</li> <li>- ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน</li> <li>- กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ว่าเป็นเหตุทำให้ผัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา</li> <li>- บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231</li> <li>- Website: thaivivat.co.th</li> </ul>
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข</li> <li>- ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด</li> <li>- กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ว่าเป็นเหตุให้ต้องผัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่งเป็นธรรมและสมเหตุสมผล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231</li> <li>- Website: thaivivat.co.th</li> </ul>
สังคมและ สิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ</li> <li>- การพัฒนาชุมชน</li> <li>- การปฏิบัติตามกฎหมาย</li> <li>- การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ</li> </ul>	<p>มุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรม - ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน ให้พนักงานทุกคน มี - สิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน</p> <p>ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และ - มีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท</p> <p>ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีช่องทางการ - เมื่อพบเห็นการ รายงานและแจ้งเบาะแสการทุจริตกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวให้มีความปลอดภัย</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231</li> <li>- Website: thaivivat.co.th</li> <li>- ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท</li> </ul>

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาผลประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกติกากำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า 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 ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th)

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงมาเป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption รวมถึงจะจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยง ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 และ ได้รับการรับรองการ



ต่ออายุเป็นสมาชิกของโครงการฯ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2562 ทั้งนี้โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

และเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับประกาศนียบัตรจากคณะกรรมการ โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption - CAC) ภายในงาน CAC National Conference Day 2019 ซึ่งโครงการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์หลัก คือการสนับสนุนให้องค์กรธุรกิจภาคเอกชนกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างเป็นรูปธรรม และนำกลไกป้องกันการจ่ายหรือรับสินบนมาใช้งาน เพื่อสร้างและขยายเครือข่ายของธุรกิจสะอาดให้กว้างขวางและแข็งแกร่ง

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือของเครือข่ายของวิญญูทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

	นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร (เลขานุการบริษัท)
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	<a href="mailto:sunee_non@thaivivat.co.th">sunee_non@thaivivat.co.th</a>
โทรศัพท์	02-6950800 ต่อ 5939
	นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	<a href="mailto:Nantawan_aru@thaivivat.co.th">Nantawan_aru@thaivivat.co.th</a>
จดหมาย	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	02-6950800 ต่อ 5938

ในส่วนของกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

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

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th)

- ขอบังคับบริษัท
- คู่มือการปฏิบัติและหลักการกำกับกิจการที่ดี

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

#### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎเกณฑ์กำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัย จะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน นอกจากนี้ยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

#### • ความสามารถในการชดใช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดใช้ค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ ไตรมาส 3 มากกว่า 200% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดใช้ค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

#### • บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปโดยรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหมเพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทฯ ได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-

Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ เพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุ สามารถพิมพ์ใบบันทึกความเสียหายได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 29 สาขา รวมถึงมีบริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าสินไหม และให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกันภัย

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมด้านประกันภัย

บริษัทฯ มุ่งมั่นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองโจทย์ผู้บริโภคตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาโดยในปี 2563 เพื่อส่งเสริมบทบาทของอุตสาหกรรมประกันภัยให้เป็นที่เชื่อถือศรัทธาและเป็นที่ยอมรับของประชาชน และสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านนวัตกรรมประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเทคโนโลยีมาปรับใช้กับธุรกิจประกันภัย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เพิ่มความสะดวกในการให้บริการเพิ่มมากขึ้น ดังนี้

- การพัฒนาการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันสุขภาพไทยวิวัฒน์ Active Health

ประกันสุขภาพ แอ็คทีฟ เฮลท์ เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับตัวและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หลังจากได้มีการเปิดตัวอย่างเป็นทางการเมื่อปี 2561 บริษัทฯ ก็ได้มีความตั้งใจที่จะเป็นหนึ่งในแรงผลักดันให้คนไทยมีสุขภาพที่ดีอย่างยั่งยืน เพราะสุขภาพเป็นพื้นฐานของการดำเนินชีวิตในทุกด้าน เมื่อคนไทยมีการดูแลสุขภาพที่ดีพร้อม มีการป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอ ก็จะสามารถก้าวไปสู่เป้าหมายชีวิตได้ตามที่ตั้งใจไว้อย่างมั่นคง จึงเป็นอีกหนึ่งแรงผลักดันให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ได้ และด้วยแนวคิดหลักประกันเพื่อสุขภาพที่ให้ความคุ้มครองและการดูแลในยามเจ็บป่วยแล้ว ประกันสุขภาพ แอ็คทีฟ เฮลท์ ยังมีแนวคิดเพื่อลดความเสี่ยงต่อการมีสุขภาพที่ไม่ดี และให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้ชีวิตได้อิสระ มีสภาวะของร่างกายที่แข็งแรงสมบูรณ์และมีความสุขในทุกๆ ด้าน และได้รับความคุ้มครองครอบคลุมจากผลิตภัณฑ์

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภคให้มากที่สุด โดยมีการพัฒนาแผนประกันสุขภาพให้ครอบคลุมความต้องการของผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคมากขึ้น โดยเพิ่มแผน Silver ในเบี้ยประกันเริ่มต้นเพียง 1,100 บาทต่อเดือน เพื่อตอบสนองลูกค้าที่มีภาระค่าใช้จ่ายสูงในการใช้บริการประกันสุขภาพ ให้สามารถจ่ายในราคาที่เหมาะสมกับตัวเองได้

ทั้งนี้ในด้านความคุ้มครองยังมีการเพิ่มความคุ้มครองในด้านการตรวจคัดกรองโควิด-19 เนื่องจากสถานการณ์โรคระบาดไวรัสโคโรนา (COVID-19) เพื่อเพิ่มความคุ้มครองให้กับผู้ใช้บริการให้อุ่นใจกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงมีการพัฒนาและอัปเดตแอปพลิเคชัน และการนำ Wearable เทคโนโลยีที่หลากหลายเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งเพื่อวัดประสิทธิภาพของร่างกายของผู้บริโภคได้อย่างแม่นยำ เพื่อให้สิทธิประโยชน์ให้กับผู้บริโภคเพื่อตอบสนองโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตให้ได้มากที่สุด ทั้งด้านอาหาร และการออกกำลังกาย และสร้าง Active Bonus Point เพื่อให้ผู้บริโภคมีความตื่นตัวในการออกกำลังกาย สามารถออกกำลังกายได้อย่างหลากหลาย จากกิจกรรมที่บริษัทฯ ได้จัดให้อาทิเช่น คลาสออกกำลังกายต่างๆ สิทธิส่วนลดอาหารด้านสุขภาพ เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดีในทุกมิติ ทั้งนี้ยังมีการร่วมมือกับพาร์ทเนอร์ในการจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นการออกกำลังกายให้กับผู้บริโภค อาทิ กิจกรรม “30 DAYS CHALLENGE SEASON 2 พิสูจน์สวยรวยเงินแสน” ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ผู้สมัครเข้าร่วมแข่งขันจะต้องลดไขมัน และพิสูจน์ให้สวยงามภายในระยะเวลา 30 วัน ทั้งนี้ผู้สมัครจะต้องชั่งน้ำหนัก วัดมวลไขมัน นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรมจนถึงวันตัดสิน พร้อมรับข้อมูลโภชนาการ สำหรับการควบคุมน้ำหนัก และการออกกำลังกายที่เหมาะสม เรียกได้ว่าเสมือนมีเทรนเนอร์ส่วนตัวคอยช่วยวางแผนฟิตเนสให้นั่นเอง

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเปิดปิด”

ปี 2563 บริษัทฯ ได้พัฒนานวัตกรรมด้านประกันภัยอย่างต่อเนื่อง และผลิตภัณฑ์ประกันรถเปิดปิด ถือเป็นอีกหนึ่ง

ผลิตภัณฑ์ที่ได้มีการพัฒนาทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์มาโดยตลอด เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การใช้งานของผู้บริโภคให้ตรงกับความ ต้องการและการใช้งานจริง เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับการบริการและประโยชน์สูงสุด โดยล่าสุดเปิดตัวแผนประกันรถเปิดปิด ใหม่ ได้แก่ ประกันรถเปิดปิด แบบ Top-up ประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่ ที่ได้เพิ่มความพิเศษ ให้กับการทำประกันภัยรถยนต์ นอกเหนือจากการเปิดปิดประกันแล้ว ผู้ใช้งานยังสามารถ Top-up เพิ่มชั่วโมงประกันได้เอง ทำให้ผู้ซื้อลดค่าเบี้ยเพิ่มมากขึ้น และยังสามารถทยอยจ่ายค่าเบี้ยประกันตามที่ใช้งานจริง ซึ่งหมายความว่าหากผู้ซื้อน้อยก็จะสามารถจ่ายค่าเบี้ยประกันรถทั้งปี ลดลงได้สูงถึงประมาณ 70%

ในกรณีนี้หากผู้ใช้บริการต้องการจำนวนชั่วโมงความคุ้มครองเพิ่ม ก็สามารถ Top-up ชั่วโมงความคุ้มครองได้เองตลอดเวลา ผ่านทางแอปพลิเคชัน ‘Thaivivat Motor’ ในราคาเริ่มต้นสำหรับประกันชั้น 1 เพียง 400 บาท ต่อทุกๆ 50 ชั่วโมงความคุ้มครอง ทำให้ผู้ซื้อลดค่าเบี้ยประกันเฉพาะเท่าที่ใช้งานจริง หรือค่อยๆ ทยอยจ่ายค่าเบี้ยตามที่จำเป็นเท่านั้น

นอกจากประกันชั้น 1 แล้ว ยังมีประกันชั้น 2+ และ ชั้น 3+ ให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมเช่นกัน โดยราคาเบี้ยประกันชั้น 2+ ต่อปี เริ่มต้นเพียง 2,900 บาท และ ราคาเบี้ยประกันชั้น 3+ ต่อปี เริ่มต้นเพียง 2,700 บาท ซึ่งการ Top-up เพิ่มชั่วโมงของประกันชั้น 2+ และ ชั้น 3+ จะอยู่ที่ 300 บาทต่อ 50 ชั่วโมงเพียงเท่านั้น

ทั้งหมดนี้ถือเป็นการตอบโจทย์สถานการณ์ New Normal ความปกติใหม่ที่ได้เกิดขึ้น เมื่อคนไทยมีการเดินทางลดลง สามารถทำงานแบบ Work Anywhere and Anytime พร้อมเชื่อมต่อและส่งข้อมูลกันได้ผ่านทางโลกดิจิทัล ถือได้ว่าเป็นโอกาสดีที่ประกันรถเปิดปิดจะนำเทคโนโลยีมาช่วยตอบโจทย์การใช้ชีวิตให้สะดวกและประหยัดไปพร้อมๆ กัน

นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยแล้ว ยังพัฒนาด้านการให้บริการ เพื่อตอบโจทย์ความสะดวกให้กับลูกค้า โดยได้มีการเปิดตัว “Thaivivat Parking” ระบบจองที่จอดรถล่วงหน้าแบบอัตโนมัติ ผ่านแอปพลิเคชัน Thaivivat Motor บนมือถือรายแรกของเมืองไทย ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ พร้อมกับการยกระดับคุณภาพชีวิตด้วยบริการที่เหนือกว่า นำร่องเฟสแรกด้วยการมอบเป็นสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าประกันรถเปิดปิด เริ่ม 15 ตุลาคม 2563 และขยายบริการครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มภายในปี 2563 โดยร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อให้บริการกับกลุ่มลูกค้า ซึ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ในครั้งนี้ ได้นำเทคโนโลยี IoT (Internet of Things) เข้ามาเชื่อมต่อระหว่างอุปกรณ์ที่เชื่อมจอดิจิทัล หรือ BLUE LOCK เข้ากับระบบประมวลผลได้อย่างเรียลไทม์ เพื่อส่งคำสั่งผ่านแอปพลิเคชันบนมือถือที่ชื่อว่า “Thaivivat Motor” ให้ลูกค้าสามารถเลือกสถานที่และเวลา ที่จะเข้าไปใช้บริการลานจอดรถแบบอัตโนมัติได้ด้วยตัวเอง ซึ่งนับเป็นการสร้างประสบการณ์ใหม่เรื่องการจอดรถ ให้มีความง่าย สะดวก ลดการสัมผัสตอบโต้การใช้ชีวิตแบบ New Normal อย่างแท้จริง

ทั้งนี้ในการใช้บริการ “Thaivivat Parking” สามารถใช้บริการได้แล้วในศูนย์การค้าเซ็นทรัล 6 สาขาทั่วกรุงเทพมหานคร นำร่องเฟสแรก ประกอบด้วย ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์, เซ็นทรัลพลาซ่าปิ่นเกล้า, เซ็นทรัลพลาซ่า บางนา, เซ็นทรัลพลาซ่าพระราม 2, เซ็นทรัลพลาซ่า ดิเอสเวิลด์ และเซ็นทรัลพลาซ่าแจ้งวัฒนะ โดยเบื้องต้นได้จัดเตรียมพื้นที่จอดพิเศษไว้รองรับทั้งหมดราว 24 ช่องจอด เพื่ออำนวยความสะดวก ตอบโจทย์ความต้องการ และสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการให้เป็นเรื่องง่าย โดยไม่ต้องกังวลกับการวนหาที่จอดรถอีกต่อไป ส่งผลให้สามารถยกระดับประสบการณ์ผู้บริโภคได้อย่างน่าประทับใจ

➢ พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้พัฒนาช่องทางการซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้สะดวกคือ ตัวแทนและ โบรกเกอร์ เคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ เว็บไซต์ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th) และ LINE Official Thaivivat Insurance ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาน์เตอร์ธนาคาร และ โอนบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน Thaivivat Motor เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการได้ง่ายมากยิ่งขึ้น

➢ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันภัยการเดินทาง”

ปี 2563 บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเดินทางภายในประเทศ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการให้บริการและตอบโจทย์ผู้บริโภคในสถานการณ์ปัจจุบันมากที่สุด และบริษัทฯ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งเพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยวภายในประเทศอย่างปลอดภัยและอุ่นใจตลอดทริปการเดินทาง และเพื่อเป็นการช่วยกระตุ้นการท่องเที่ยวภายในประเทศ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดไวรัสโคโรนา (COVID-19) ประกันภัยการเดินทางไทยวิวัฒน์ จึงส่งแผนภายในประเทศ ที่ให้วงเงินความคุ้มครองสูงสุดถึง 2,000,000 บาท โดยให้ความคุ้มครองทั้งอุบัติเหตุส่วนบุคคลและค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ คุ้มครองไฟลท์ดีเลย์ การสูญหายหรือเสียหายของกระเป๋าสัมภาระ คุ้มครองการยกเลิกการเดินทางหรือการลดจำนวนวันเดินทาง และสามารถทำประกันได้โดยไม่จำกัดอายุผู้เอาประกันภัย ให้สามารถช่วยลดความเสี่ยงต่อเหตุการณ์ไม่คาดฝันระหว่างเดินทาง

ส่วนประกันเดินทาง เปิด-ปิด ซึ่งเป็นแผนประกันเดินทางต่างประเทศ ได้พัฒนานวัตกรรมด้านประกันภัยการเดินทางมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อความสะดวกในการให้บริการและตอบโจทย์ผู้บริโภคในปัจจุบัน โดยเน้นการใช้เทคโนโลยีเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันและดำเนินการอัพเดทเวอร์ชัน ให้สามารถใช้งานได้สะดวกและรวดเร็วตามความต้องการและไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้บริการมากที่สุด

บริการอื่นๆ

ในปี 2563 นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ แล้วยังมีการพัฒนาปรับปรุงบริการด้านต่างๆ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วกับผู้ให้บริการมากยิ่งขึ้น ดังนี้

การติดต่อสื่อสาร มีการปรับปรุงพัฒนาระบบโทรศัพท์ขององค์กรและปรับเบอร์โทรศัพท์เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและตรงฝ่ายที่ต้องการติดต่อ เพื่อความสะดวกในการประสานงานและการบริการลูกค้าหลังการขายให้ได้มากที่สุด

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัย ให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของบริษัท สามารถติดต่อศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ที่เบอร์ 1231 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-18.00 น.) ทางเว็บไซต์ [www.thaivivat.co.th](http://www.thaivivat.co.th) และเฟซบุ๊ก [www.facebook.com/thaivivat](https://www.facebook.com/thaivivat)

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

สามารถติดต่อศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุได้ที่เบอร์ 1231 ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

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

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการ

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับการเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนส่วนมาก โดยได้ดำเนินการผ่านผลิตภัณฑ์ การประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์) และ มุ่งเน้นที่จะบรรเทาความเสียหายจากอุบัติเหตุทางท้องถนน ซึ่งสัมพันธ์กับภาคประกันภัยรถยนต์ที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่านโครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ในปี 2562 ที่ผ่านมา ดังนี้

- ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

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

บริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการประกันภัยในรูปแบบต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยคำนึงถึงความต้องการของประชาชนที่เปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะสังคมและเศรษฐกิจ โดยเล็งเห็นความสำคัญในการเข้าถึงระบบประกันภัยของประชาชนทุกระดับ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมการรับประกันภัยแบบรายย่อย หรือ “ไมโครอินซัวรันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางจำหน่ายที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2563 ที่สำคัญได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์)

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิส เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันซ์) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งมีมากกว่า 6,000 สาขาในประเทศไทย ให้ประชาชนเข้าถึงการประกันภัยที่จำเป็น แบ่งเป็นผลิตภัณฑ์ 1. แผนประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดยกเว้นโรคมะเร็งผิวหนัง เบี้ยประกัน 711 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองรวม 70,000 บาท และ 2. การประกันภัยโรคมะเร็งใจป้าพลัสสำหรับรายย่อย คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิดรวมถึงโรคมะเร็งของเม็ดสี (มะเร็งไฝดำ) ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง

## 2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2563

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 17 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีกับรัฐบาล โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร ในพื้นที่เป้าหมายทั่วประเทศ 45.7 ล้านไร่ ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 7 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาว หรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ, ไฟไหม้ และ ช้างป่า เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองพื้นฐาน (ส่วนที่ 1) 1,260 บาทต่อไร่ ความคุ้มครองส่วนเพิ่ม (ส่วนที่ 2) 240 บาทต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองพื้นฐาน (ส่วนที่ 1) 630 บาทต่อไร่ ความคุ้มครองส่วนเพิ่ม (ส่วนที่ 2) 120 บาทต่อไร่ โดยหากผู้ว่าราชการจังหวัดได้มีการประกาศพื้นที่รับประกันภัย เป็นเขตการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน เกษตรกรที่ทำประกันภัย (ส่วนที่ 1 + ส่วนที่ 2) จะได้รับความคุ้มครอง สูงสุด 1,500 บาทต่อไร่ และจะได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชหรือโรคระบาด 750 บาทต่อไร่ โดยประกันภัยข้าวนาปีจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

## 3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

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

## 4. ประกันภัยอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

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

## 5. ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 24 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร สำหรับพื้นที่เป้าหมาย 3 ล้านไร่ ครอบคลุมทุกพื้นที่เพาะปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ สนับสนุนเกษตรกรทำการปลูกข้าวโพดหลังฤดูการทำนา เพื่อลดปัญหาผลผลิตข้าวสั้นตลาดและราคาตกต่ำ และเพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 8 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุหรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาวหรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ, ไฟไหม้ และ ภัยจากช้างป่า

เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองพื้นฐาน (ส่วนที่ 1) 1,500 บาทต่อไร่ ความคุ้มครองส่วนเพิ่ม (ส่วนที่ 2) 120 บาทต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด ตามความคุ้มครองพื้นฐาน (ส่วนที่ 1) 750 บาทต่อไร่ ความคุ้มครองส่วนเพิ่ม (ส่วนที่ 2) 120 บาทต่อไร่ โดยหากผู้ว่าราชการจังหวัดได้มีการประกาศพื้นที่เป็นเขตการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน เกษตรกรที่ทำประกันภัยภัย (ส่วนที่ 1 + ส่วนที่ 2) ในคราวเดียวกัน จะได้รับความคุ้มครอง 1,740 บาทต่อไร่ และ ความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืช และ โรคระบาด 870 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์จำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

#### 6. ประกันลำไย

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 2 บริษัทที่เข้าร่วมประกันในโครงการ ประกันภัยพืชผลลำไยจากภัยแล้งโดยใช้ดัชนีฝนแล้ง (ตรวจวัดด้วยดาวเทียม) สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) โดยจำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยจากภาวะฝนแล้งให้แก่เกษตรกร พื้นที่ในการรับประกันภัย 5 จังหวัดในภาคเหนือ ได้แก่ เชียงใหม่ เชียงราย พะเยา น่าน และลำพูน โดยเริ่มจำหน่ายกรมธรรม์ตั้งแต่เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2563 เป็นระยะแรก เพื่อให้ความคุ้มครองภัยภาวะฝนแล้งที่อาจเกิดขึ้นกับเกษตรกรผู้เพาะปลูกพืชลำไยในช่วงเดือนมีนาคม - เมษายน 2563 โดยเกษตรกรผู้เพาะปลูกลำไยที่กู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ที่มีวงเงินกู้ทุกๆ 10,000 บาท สามารถขอเอาประกันภัยได้ 1 หน่วย โดยมีเบี้ยประกันภัยจำนวน 399 บาท ต่อการให้ความคุ้มครอง 1 หน่วย ให้ความคุ้มครองสูงสุด 2,100 บาท แบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วน คือ 1. กรณีการเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่องเกินกว่าดัชนีฝนแล้ง ได้รับเงินชดเชย จำนวน 900 บาท 2. ได้รับเงินชดเชยต่อวันเมื่อเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่องติดต่อกันจากดัชนีฝนแล้ง 60 บาท ซึ่งเงินชดเชยเมื่อรวมกันแล้วจะไม่เกิน 2,100 บาท ทั้งนี้ หากพื้นที่เอาประกันภัยเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่อง (มีจำนวนวันที่ฝนไม่ตกหรือฝนตกน้อยกว่า 1 มิลลิเมตรต่อวันติดต่อกัน) มากกว่าจำนวนวันที่กำหนดเป็นดัชนีฝนแล้ง บริษัทจะจ่ายเงินชดเชยให้แก่เกษตรกรผ่านบัญชี ธ.ก.ส.

#### 7. ประกันภัยโคนม

บริษัทฯ ร่วมกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยโคนม ผ่านธนาคารฯ ซึ่งมีมากกว่า 1,000 สาขา เพื่อให้เกษตรกรผู้เลี้ยงโคนม (ผู้เอาประกันภัย) ได้รับความคุ้มครองโคนม กรณี สูญเสียหรือเสียหายใน 4 กรณี คือ 1. โคนมตายเนื่องจาก อุบัติเหตุ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า น้ำท่วม ดินถล่ม พายุ แผ่นดินไหว จำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 16,500 – 18,000 บาท 2. โคนมตายเนื่องจากเจ็บป่วย จำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 16,500 – 18,000 บาท 3. ความสูญเสียที่เกิดจากการเจ็บป่วยของ โคนมด้วยโรคปากและเท้าเปื่อย จนไม่สามารถให้น้ำนมได้ จำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 3,300 – 3,600 บาท และ 4. ความสูญเสียที่เกิดจากการเจ็บป่วยของ โคนมด้วยโรคเต้านมอักเสบจนไม่สามารถให้น้ำนมได้ จำนวนเงินเอาประกันภัยตั้งแต่ 1,650 – 1,800 บาท โดย การจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะจ่ายตามจำนวนที่ตกลงกันไว้ตามที่ระบุในกรมธรรม์ ประกันภัยแบบต่อตัวต่อปี และเบี้ยประกันภัยอยู่ระหว่าง 600-1,257 บาท สำหรับ โคนมที่เอาประกันภัย ต้องมีอายุตั้งแต่ 18 เดือน แต่ไม่เกิน 8 ปี และทุกตัวที่อยู่ในฟาร์มจะต้องมีสุขภาพสมบูรณ์ โดยใช้ใบรับรองสุขภาพจากสัตวแพทย์ยืนยัน

- โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนส่วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับต้นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และลดขีดการพัฒนาของประเทศ จึงมีการณรงค์และปฏิบัติโครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2563” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่ และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและ



เจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2563” มีการปฏิบัติงานดังนี้

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

- การเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงประกันภัย

ความรู้และความเข้าใจด้านประกันภัยสำหรับผู้บริโภคเป็นสิ่งสำคัญ แม้ว่าปัจจุบันมีการใช้เทคโนโลยีในการเชื่อมโยงข่าวสารมากยิ่งขึ้น แต่ก็ยังมีผู้บริโภคบางส่วนยังเข้าถึงข้อมูลข่าวสารด้านประกันภัยไม่มากพอ ส่งผลให้ผู้บริโภคบางส่วน ไม่ได้เห็นความสำคัญของประกันภัยที่จะช่วยลดความเสี่ยงต่อชีวิตและทรัพย์สินหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน บริษัทฯ ในฐานะบริษัทประกันภัยจึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งเพื่อเผยแพร่ข่าวสาร ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยให้แก่ประชาชนได้เข้าถึงข้อมูลข่าวสาร โดยมีการจัดทำรายละเอียดดังนี้

1. จัดทำเนื้อหา เผยแพร่ความรู้ ด้านการประกันภัย ทั้งประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันเดินทางและประกันอื่นๆ ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ เว็บไซต์ และโซเชียลมีเดียต่างๆ
2. ร่วมมือกับ Key Opinion Leader ต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมให้ผู้บริโภคเห็นถึงความสำคัญของการทำประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงต่อชีวิต และทรัพย์สิน

### การดูแลพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่า ซึ่งจะต้องได้รับการดูแลและพัฒนาขีดความสามารถเพื่อความพร้อมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดนโยบายให้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มเติมความรู้ ความสามารถ ทักษะ สร้างทัศนคติที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์ความรู้ทั้งด้าน Technical knowledge ด้วยการฝึกอบรมภายในบริษัทและอบรมกับหน่วยงานต่างๆ ภายนอกบริษัท

ในด้านผลตอบแทน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการดูแลเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่เป็นธรรม ดังนี้

ระยะสั้น : บริษัท มีการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานปีละ 2 ครั้ง โดยกำหนดให้มีการปรับเงินเดือนตามสภาวะและการแข่งขันในตลาดโดยพิจารณาพร้อมกับผลการปฏิบัติงานและมีการให้โบนัสตามความสามารถในการทำกำไรของบริษัท

ระยะยาว : บริษัท มีการพิจารณาผลตอบแทนระยะยาวโดยเน้นถึงความสมดุลทั้งในรูปแบบของผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความสมดุลของความต้องการของพนักงาน และความเหมาะสมทางการเงินขององค์กรในระยะยาว

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงาน รวมไปถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

- สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5, 10, 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริษัทได้จัดการให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการกองทุน
- สวัสดิการด้านเงินกู้ : บุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับสิทธิขอกู้เงินบริษัทฯ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี โดยต้องมีจุดประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการรักษาพยาบาล เพื่อการศึกษา
- เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว : สำหรับงานแต่งงานของพนักงาน และงานศพของบิดา มารดา
- การรักษาพยาบาล : นอกจากการจัดทำประกันสังคมให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อรองรับสิทธิการรักษาพยาบาลตามกฎหมายแรงงานแล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีทีมงานพยาบาลจาก โรงพยาบาลจุฬาฯ คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่ร้ายแรง เป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่
- การประกันอุบัติเหตุ : เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงานในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน
- การประกันสุขภาพ : เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

- การดูแลและพัฒนาพนักงานมีการเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2563 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมีมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ จัดปฐมนิเทศพนักงานใหม่ 2 รุ่น ในปี 2563

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 16 กันยายน 2563 โดยมีพนักงานใหม่เข้าร่วมอบรม จำนวน 20 คน

รุ่นที่ 2 ในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 โดยมีพนักงานใหม่เข้าร่วมอบรม จำนวน 25 คน

- หลักสูตร “ Basic Insurance Product Knowledge ” โดยคุณพรกาญจน์ทิมา ผลสง, คุณดวงซุดา พุกษาพิศาล คุณวาสนา จิตรวิเศษ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อเกิดความรู้ความเข้าใจในหลักประกันภัยเบื้องต้น ทราบถึงโครงสร้างขององค์กร และสวัสดิการของพนักงานโดยรวม

จัดให้มีการอบรมวิธีการประเมินตนเอง ลงในแบบประเมินผลงานรายบุคคล ประจำปี 2563 แบบออนไลน์

ผ่าน Microsoft Teams

รอบที่ 1 : วันที่ 2 ตุลาคม 2563 เวลา 10.00 – 11.00 น.

รอบที่ 2 : วันที่ 2 ตุลาคม 2563 เวลา 11.00 – 12.00 น.

หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมหลักสูตรที่นำไปใช้ ในการเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน ได้จริง โดยในปี 2563 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- หลักสูตร "เทคนิคการประเมินราคาอย่างมืออาชีพ เพื่อลดข้อโต้แย้งของลูกค้าและคู่ค้า รุ่นที่ 2" โดยวิทยากร คุณกนกฉัตร ถาวรนนท์ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มทักษะให้กับบุคลากรในหน่วยงาน ให้สามารถประเมินราคาอย่างมืออาชีพ และมีความเป็นธรรมในการประเมินราคาเรื่องค่าเสียหายของรถที่เกิดอุบัติเหตุให้แก่คู่ค้าและลูกค้า
- หลักสูตร "รอบรู้สถานการณ์ รอบรู้งานเคลม รุ่นที่ 1" โดยวิทยากร คุณองศา กมลวิบูลย์ เพื่อพัฒนาฝีมือและทักษะสถานการณ์ในด้านงานเคลมของพนักงานฝ่ายเคลมพร้อมกับการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ของพนักงานงานเคลมทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด
- หลักสูตร "ลด/ปรับเปลี่ยนกระบวนการการทำงาน ภายในระบบ Power Vision (ระบบตั้งเรื่อง)" กับพนักงานเพื่อความรวดเร็วเพื่อเพิ่มชิ้นงานและลดขั้นตอนในการทำงานให้กระชับมากขึ้น รวมถึงความถูกต้องของการตั้งเบิกจ่ายสินไหมรถยนต์
- หลักสูตร "พัฒนาความรู้ความเข้าใจข้อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ตามคำพิพากษาที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์และคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ โดยวิทยากร พัทธรินทร์ นูรพัฒน์ศิริ และคุณจรีพร อ่อนสำโรง เพื่อพัฒนาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับพนักงานภายในองค์กร โดยจัดอบรมทั้งหมดจำนวน 4 รุ่น
- หลักสูตร "วิธีใช้งาน โปรแกรม SmartFleet CallTaker สำหรับค้นหาสถานที่เกิดอุบัติเหตุของลูกค้าได้อย่างทันเหตุการณ์" ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการบริการลูกค้าอย่างทันทั่วถึง
- หลักสูตร "การใช้งาน SPSS เพื่อประยุกต์ใช้กับการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติการรับประกันภัย" ให้แก่บุคลากรของบริษัทฯ เพื่อความสะดวกในการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติด้านการรับประกันภัย โดยจัดอบรมทั้งหมดจำนวน 3 รุ่น
- หลักสูตร "เทคนิคการบริหารการรับเบี้ย ติดตามเบี้ย ให้ทะลุตามเป้าหมายที่กำหนด" เพื่อเพิ่มทักษะให้กับบุคลากร รวมถึงเพิ่มเบี้ยประกันภัยให้บรรลุตามเป้าหมาย โดยจัดอบรมทั้งหมดจำนวน 2 รุ่น
- หลักสูตร "ปิดงานขายเสนอขายผลิตภัณฑ์อย่างไร ให้ได้ทั้งงานและใจลูกค้า" พัฒนาทักษะด้านการเสนอขายให้กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย ให้สามารถปิดการขายได้อย่างมืออาชีพ รวมถึงการสร้างเทคนิคใหม่ๆ ในด้านการขายโดยจัดอบรมทั้งหมดจำนวน 3 รุ่น
- หลักสูตร "CompTIA Security +" วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและพัฒนาผู้เชี่ยวชาญด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้มีปริมาณมากขึ้นในตลาดแรงงานและเท่าทันกับเศรษฐกิจดิจิทัล โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 1 คน
- หลักสูตร "Work Shop LAN & Wireless Network" วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและพัฒนาทักษะของบุคลากรด้านไอทีให้มีความเชี่ยวชาญในด้านการใช้ Network เพื่อประสิทธิภาพการใช้งานภายในองค์กร
- หลักสูตร "พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 5 และรุ่นที่ 6" วัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อาทิ ความสัมพันธ์ของระบบกฎหมายดิจิทัล นิยามสำคัญ การตีความ การบังคับใช้ ข้อยกเว้น บทลงโทษ ตลอดจนผลกระทบต่อผู้ประกอบการและภาคธุรกิจ โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม
- หลักสูตร "กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานบริหารทรัพยากรบุคคล" วัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ตลอดจนผลกระทบและการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายของส่วนงานบริหารทรัพยากรบุคคล

- หลักสูตร "เตรียมพร้อมรับมือ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 สำหรับงานบริหารทรัพยากรบุคคล" วิทยากร โดย นายภาณุ เนื่อนุ่ม เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะรับมือกับความเปลี่ยนแปลงเรื่องกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้กับบุคลากรของบริษัทฯ

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

- การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคลไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ ทั้งยังมีมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทน และเปิดโอกาสให้เติบโตในตำแหน่งหน้าที่อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2562 จนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานที่เป็นผู้พิการ จำนวน 6 คน

พิการทางสายตา	จำนวน 1 คน
พิการทางการได้ยิน	จำนวน 5 คน

- กิจกรรมแรงงานสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ในทุกปี โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากรและระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในองค์กร ได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม, การติดต่อและประสานงานที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ อันจะส่งผลที่ดีถึงการทำงานร่วมกัน รวมถึงเพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายให้พนักงาน และเพื่อให้บุคลากรเกิดความผูกพันกับองค์กร

- ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพ สุขอนามัย และความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายและให้บริษัทฯ ปฏิบัติโดยได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสมที่สำคัญคือ

- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและบรรเทาภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2563 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงพระ โขนง กองปฏิบัติการดับเพลิงและกู้ภัย 2 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2563 จัดขึ้นในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงพระ โขนงคอยควบคุมดูแลเช่นกัน
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามระเบียบ

พนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และ ยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมี บทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2563

- มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 5 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บ คือ พนักงานปฏิบัติการกรุงเทพ (พนักงาน ตรวจสอบอุบัติเหตุ) 2 คน และพนักงานฝ่ายการเงินและการลงทุน 3 คน รวม 5 คน และขณะนี้ ทำการรักษาหายดีแล้ว

- ตรวจสอบสุขภาพประจำปี

เนื่องด้วยปัจจุบันสภาพแวดล้อมของโลกมีการเปลี่ยนแปลงผลกระทบคือทำให้มีโรคใหม่ๆ เกิดขึ้น รวมถึงพฤติกรรมในการดำเนินชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคล ที่นิยมบริโภคอาหารที่ไม่มีประโยชน์ต่อสุขภาพ เพื่อเป็นการค้นหาความผิดปกติ และหาทางรักษาอาการเริ่มต้นเพื่อไม่ให้ลุกลามต่อ ยังคงเป็นวิธีที่ช่วยลดความรุนแรงของโรคได้ และเพื่อป้องกันและเฝ้าระวังก่อนที่จะเกิดปัญหาเกี่ยวกับสุขภาพ การตรวจสอบสุขภาพประจำปีจะทำให้สามารถรู้แนวโน้มความเสี่ยงของผลการตรวจสอบสุขภาพ และเป็นแนวทางในการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการดำรงชีวิต

เมื่อวันที่ 26 กันยายน และวันที่ 3 ตุลาคม ปี 2563 บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี เพื่อส่งเสริมสุขภาพของพนักงาน รวมถึงให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี ทำให้สามารถทำงานและพัฒนางาน ได้ดีอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้องค์กรสามารถพัฒนาต่อไปได้ โดยการจัดตรวจสอบสุขภาพในครั้งนี้ ดำเนินการโดย โรงพยาบาลบางประกอก 9 ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท

- ออกมาตรการเข้มป้องกันไวรัสโคโรนา (COVID-19)

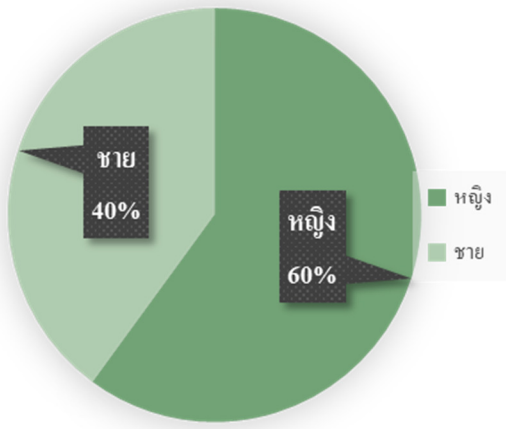
เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา หรือ COVID-19 ยังคงรุนแรงและเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้นำพาผลกระทบมาสู่ชีวิตของคนไทย รวมถึงผู้คนทั่วโลก บริษัทฯ จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัยและสุขภาพของพนักงานและครอบครัว ว่าเหตุการณ์ในช่วงเวลานี้เราจะต้องร่วมฝ่าฟันอุปสรรคไปด้วยกัน และร่วมรับผิดชอบต่อส่วนรวมในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา ตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 และประกาศของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัดเพื่อความปลอดภัยของทุกคน

ดังนั้น เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องและดีที่สุด และเพื่อสร้างความมั่นใจและปลอดภัยให้กับลูกค้า พนักงานครอบครัวของพนักงาน รวมไปถึงสังคมและประเทศ ทางบริษัทฯ ได้มีมาตรการดำเนินการอย่างเข้มงวด ดังนี้ คือ

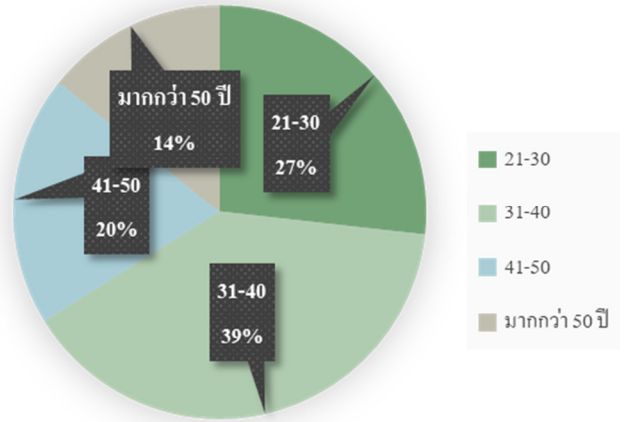
1. ให้พนักงานบางส่วนงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from home) เพื่อลดการเดินทางและลดความเสี่ยงการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา หรือ COVID-19
2. เพิ่มมาตรการความปลอดภัยภายในอาคารสำนักงาน โดยบริษัทฯ มีมาตรการคัดกรอง ตรวจวัดไข้ และสอบถามประวัติการเดินทางของบุคคลที่จะเข้ามาภายในอาคารอย่างเคร่งครัด
3. สั่งการให้พนักงานใส่หน้ากากอนามัย/ผ้าตลอดเวลา ไม่รับประทานอาหารร่วมจาน หมั่นล้างมือ และรักษาระยะห่างระหว่างกัน 1-2 เมตร (Social distancing) ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ออกสื่อประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้และแนวทางการปฏิบัติเพื่อระวังและป้องกันตัวเองจากโรคดังกล่าวแก่พนักงานอย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง
4. ส่งเสริมด้านอุปกรณ์ป้องกันไวรัสให้แก่พนักงานทุกคน โดยบริษัทฯ ได้แจกหน้ากากผ้า เจลแอลกอฮอล์ และน้ำยาล้างมือเพื่อลดการค่าใช้จ่ายและการช่วยจัดหาสินค้าให้กับพนักงานและครอบครัวพนักงานในยามที่สินค้าขาดแคลน พร้อมทั้งดำเนินการทำความสะอาดและฆ่าเชื้อโรค (Big cleaning) ทั้งอาคารสำนักงาน
5. ออกมาตรการรับมือ หากบริษัทฯ ได้รับแจ้งว่ามีพนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้ต้องสงสัยติดเชื้อ/ผู้ติดเชื้อ COVID-19 ถึงแม้ว่า ณ ขณะนี้ยังไม่มีพนักงานของบริษัทติดเชื้อ COVID-19 ก็ตาม

### ภาพรวมพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2563

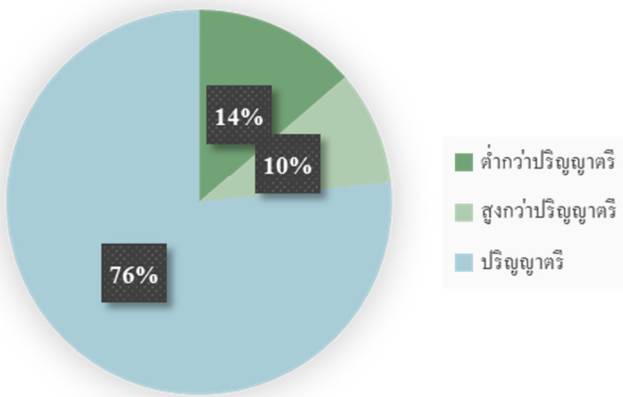
สัดส่วนบุคลากร ชาย-หญิง



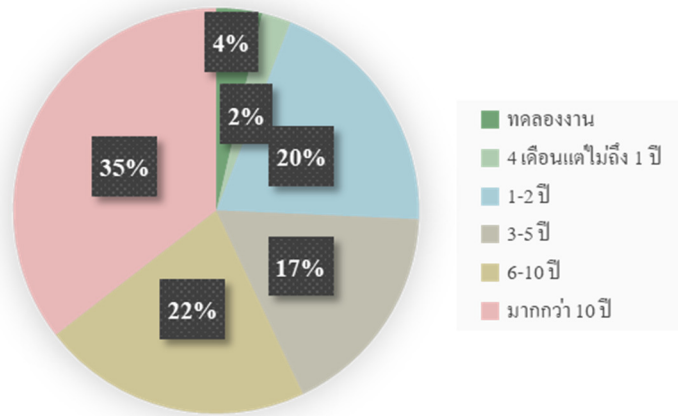
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามอายุ



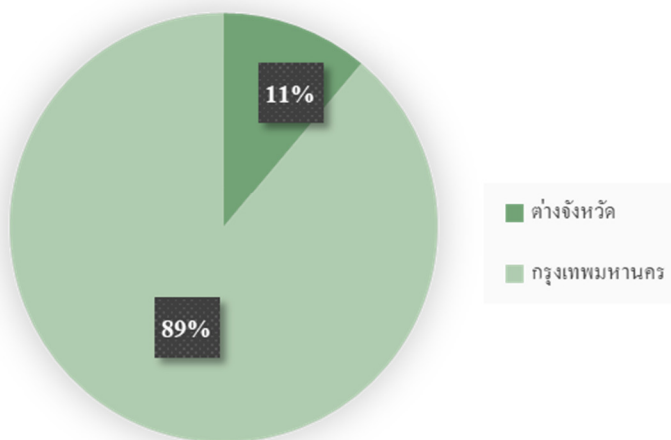
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามระดับการศึกษา



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตามอายุงาน



สัดส่วนสถานที่ทำงาน



## การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

### • กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

บริษัทฯ ร่วมส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันตามสิทธิมนุษยชนกับกลุ่มคนต่างๆ ในสังคมอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสิทธิในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ด้วยเล็งเห็นว่าการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพทั้งทางความรู้ ทักษะ ความสามารถ คุณธรรมเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงและในการพัฒนาประเทศในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษา ดังนี้

- บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนทุนในงานการจัดการเรียนการสอนในโครงการลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ RIECE Thailand เป็นโครงการที่จัดทำขึ้นเพื่อช่วยให้เด็กปฐมวัยเหล่านั้นเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพ ณ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก อบต. ท่าสองคอน (บ้านบ่อน้อย) จ.มหาสารคาม โดยงานวิจัยด้านเศรษฐศาสตร์การศึกษาในช่วงหลายสิบปีที่ผ่านมา ชี้ให้เห็นอย่างชัดเจนว่า การพัฒนาเด็กปฐมวัย (early childhood development) มีส่วนสำคัญในการสร้างทุนมนุษย์ (human capital) ให้กับประชากรของประเทศ ซึ่งจะมีส่วนช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการผลิตของสังคม ช่วยลดต้นทุนทางสังคมที่อาจจะเกิดจากการก่ออาชญากรรม ดิคาเสพติด ประกันภัยไทยวิวัฒน์ในฐานะองค์กรที่ให้ความสำคัญในด้านการศึกษา จึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนเพื่อพัฒนาการศึกษาพื้นฐานแก่เด็กปฐมวัยไทยให้มีคุณภาพอย่างยั่งยืน โดยจะมีการดำเนินกิจกรรมและติดตามผลอย่างต่อเนื่องในปี 2563

- โครงการลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ (Reducing Inequality through Early Childhood Education: RIECE Thailand)

ประสิทธิภาพเรื่องการเรียนรู้สำหรับเด็กถือเป็นสิ่งที่สำคัญ เนื่องจากพวกเขาคืออนาคตของประเทศชาติ ดังนั้นการสนับสนุนด้านการเพิ่มประสิทธิภาพทางการศึกษาจึงเป็นสิ่งที่ทั้งภาครัฐและเอกชนต้องคำนึงถึงเป็นอันดับแรก ด้วยบริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญต่อการพัฒนาประสิทธิภาพทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชนเสมอมา ในปี 2563 จึงได้ร่วมกับโครงการ ลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ หรือ RIECE Thailand ในการสนับสนุนทุนทรัพย์ มูลค่ากว่า 150,000 บาท เพื่อเป็นทุนสำหรับจัดทำโครงการให้ประสบความสำเร็จ

โดยโครงการดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการ สร้างทุนมนุษย์ที่มีประสิทธิภาพให้แก่เด็กปฐมวัย เพื่อช่วยให้เด็กปฐมวัยเหล่านั้นเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพในการผลิตเพียงพอที่จะสามารถสร้างรายได้ที่มั่นคงให้กับครอบครัว มีศักยภาพเพียงพอที่จะสามารถดูแลตนเองและครอบครัว มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีวิจรรณญาณที่ดีไม่ตัดสินใจทำในสิ่งที่เป็นปัญหาของสังคม ไม่ว่าจะเป็น การก่ออาชญากรรม การดิคาเสพติด การดิคการพนัน ฯลฯ

ซึ่งงานวิจัยด้านเศรษฐศาสตร์การศึกษาในช่วงหลายสิบปีที่ผ่านมา ชี้ให้เห็นอย่างชัดเจนว่า การพัฒนาเด็กปฐมวัย (early childhood development) มีส่วนสำคัญในการสร้างทุนมนุษย์ (human capital) ให้กับประชากรของประเทศ ซึ่งมีส่วนช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการผลิตของสังคม ช่วยลดต้นทุนทางสังคมที่อาจเกิดจากการก่ออาชญากรรม ดิจิตาเสพติด นอกจากนี้ การพัฒนาเด็กปฐมวัยยังสามารถช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ จากการลดความแตกต่างด้านทุนมนุษย์นับตั้งแต่จุดเริ่มต้นของชีวิต ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญของความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคมที่เราพบเห็นอยู่ในปัจจุบัน

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชน ในด้านต่างๆ

- ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2563 ดังนี้

- ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาในปี 2563 ท่ามกลางสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ได้ส่งผลกระทบต่อไปทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยด้วย ซึ่งหนึ่งในปัญหาที่สำคัญ คือ การขาดแคลนอุปกรณ์ทางการแพทย์ และอุปกรณ์การป้องกันเชื้อไวรัส โดยเฉพาะหน้ากากอนามัย อาจทำให้เกิดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสสู่บุคลากรทางการแพทย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ รวมไปถึงประชาชนทั่วไป บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสมทบทุนสนับสนุนทีมวิจัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 1,000,000 บาท เพื่อใช้ในการผลิตหน้ากากสะท้อนน้ำ (ThamMask) นำไปมอบให้กับบุคลากรทางการแพทย์ในพื้นที่ขาดแคลน ทั้งนี้เป็นการสนับสนุนการทำหน้าที่ในการตรวจคัดกรอง และดูแลผู้ป่วยของบุคลากรทางการแพทย์ และลดปัญหาการขาดแคลนหน้ากากอนามัย พร้อมทั้งร่วมสร้างขวัญกำลังใจให้กับบุคลากรผู้ทุ่มเทกำลังกายแรงใจเพื่อประชาชน ในการสนับสนุนการผลิตหน้ากากสะท้อนน้ำในครั้งนี้ มุ่งหวังเพื่อช่วยป้องกันการแพร่เชื้อ และเพื่อให้กำลังใจแก่บุคลากรทางการแพทย์ที่ทำหน้าที่อย่างหนักเพื่อดูแลประชาชน ดังนั้นการจะผ่านพ้นวิกฤตการณ์ในครั้งนี้ไปได้ทุกคนต้องร่วมมือกันเพื่อต่อสู้และฝ่าวิกฤตครั้งนี้ไปได้

สำหรับหน้ากากสะท้อนน้ำ (ThamMask) ที่คิดค้น โดยทีมนักวิจัยของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เป็นหน้ากากผ้า 3 ชั้น โดยชั้นที่ 1-2 ทำด้วยผ้า Cotton Silk ที่มีโครงสร้างเป็นด้ายยีน Polyester Microfiber มีคุณสมบัติกันน้ำ กันไอน้ำ มีเนื้อนุ่มและระบายอากาศได้ดี โดยมีการเคลือบสาร NUVA-1811 ซึ่งมีอนุภาคระดับไมครอนแทรกไปในเนื้อผ้า ทำให้น้ำไม่สามารถแทรกซึมได้ และชั้นในสุด ทำด้วยผ้า Cotton เพื่อดูดซับความชื้นและสารคัดหลั่ง ทั้งยังระบายอากาศได้ดี ซึ่งสามารถซักทำความสะอาดได้ถึง 30 ครั้ง ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดปัญหาหน้ากากอนามัยขาดแคลนและมีราคาสูง ส่งผลกระทบต่อผู้บริโภคและประชาชน โดยตรง

- บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและดูแลสุขภาพของทุกคน ได้ออกมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสภายในองค์กร อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องและดีที่สุด ตลอดจนเพื่อสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับลูกค้า พนักงานครอบครัวของพนักงาน ตลอดจนประชาชนทั่วไป นอกจากนี้ยังมีการมอบสิทธิพิเศษ เพื่อเยียวยาให้แก่ผู้เอาประกันภัยของบริษัทในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ดังนี้
- ประกันเดินทางต่างประเทศ กรมธรรม์รายปีและกรมธรรม์ประกันเดินทางเปิดปิด ที่มีผลคุ้มครองอยู่ในวันที่ 1 เมษายน 2563 บริษัทฯ จะขยายระยะเวลาคุ้มครองออกไป 3 เดือน นับจากวันสิ้นสุดความคุ้มครองเดิมโดยอัตโนมัติ ซึ่งไม่มีการคิดเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติม
- ประกันรถเปิดปิด ไทยวิวัฒน์ กรมธรรม์คุ้มครอง COVID-19 ความคุ้มครอง 100,000 บาท ระยะเวลาคุ้มครอง 6 เดือน สำหรับผู้ซื้อกรมธรรม์ใหม่หรือต่ออายุกรมธรรม์ประกันรถเปิดปิด แพคเกจ 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2563 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 (ร่วมมอบสิทธิพิเศษโดย ฟรีเมียม ไคเร็ค โบรกเกอร์ จำกัด)



- ประกันสุขภาพ Thaivivat Active Health มอบสิทธิพิเศษ ค่าตรวจคัดกรองไวรัส COVID-19 สูงสุดถึง 2,000 บาท ให้กับผู้อุปถัมภ์กิจกรรมชมรมประกันสุขภาพ Thaivivat Active Health ที่กิจกรรมนี้มีผลคุ้มครองระหว่างวันที่ 23 มีนาคม 2563 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563
- เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมและเปิดงาน “Beyond the New Normal : เติมเต็มกำลังใจช่วยคนไทย กับ ประกันรถเปิดปัด แบบ Top-up” ผ่านช่องทางออนไลน์ ร่วมกับ Influencers รุ่นใหม่ชื่อดังของไทย อาทิ คุณแบบม ปิติภัทร คุณอุ๋ Spin9 พร้อมแครงรับเชิญพิเศษ ร่วมมือกัน จัดรายการ LIVE ผ่านช่องทาง Social Media ประกันรถเปิดปัด แบบ Top-up ประกันรูปแบบใหม่เบี้ยประกันทั้งปีมีราคาเริ่มต้นประกันชั้น 1 แค่ 4,900 บาท ประหยัดได้ถึงประมาณ 70% แต่ได้รับความคุ้มครองครบตลอด 24 ชั่วโมง เปิด-ปัดให้อัดโนมตี #คุ้มครองใหญ่แต่จ่ายเล็ก พร้อมโปร โมชันส่วนลดค่าเบี้ยประกันสูงสุด 1,000 บาท ให้กับ 3,000 กรมธรรม์แรก โดยนารายได้ส่วนหนึ่งร่วมสมทบทุนบริจาคผู้ตรวจคัดกรอง COVID-19 มอบให้ 10 โรงพยาบาลรัฐ ทั่วประเทศ
- เดือนมิถุนายน 2563 บริษัทฯ ได้เดินทางเพื่อร่วมมอบตู้ Modular Swab Unit สำหรับตรวจคัดกรองผู้ป่วย COVID-19 ให้กับเครือข่ายโรงพยาบาลสถาบันแพทยศาสตร์ทั่วประเทศ มูลค่ากว่า 2.6 ล้านบาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนการทำหน้าที่ในการตรวจคัดกรอง และดูแลผู้ป่วยของบุคลากรทางการแพทย์ โดยเครื่องมือดังกล่าว บุคลากรทางการแพทย์และเจ้าหน้าที่สามารถใช้งานในการตรวจคัดกรองผู้ป่วยที่มีความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและปลอดภัย ด้วยระบบควบคุมแรงดันและการหมุนเวียนอากาศของตู้ ที่ช่วยลดโอกาสในการติดเชื้อได้อย่างมีประสิทธิภาพ  
ซึ่งในการสนับสนุนอุปกรณ์ในครั้งนี้เนื่องด้วยสถานการณ์การระบาดของอย่างต่อเนื่องของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ได้ส่งผลกระทบต่อไปทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยด้วย และหนึ่งในปัญหาที่สำคัญคือ การขาดแคลนอุปกรณ์ทางการแพทย์ และอุปกรณ์การป้องกันเชื้อไวรัส รวมถึงอุปกรณ์ในการตรวจคัดกรองผู้ป่วยที่มีความเสี่ยง ถึงแม้ว่าช่วงที่ผ่านมาสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ภายในประเทศจะดีขึ้นเป็นลำดับ และมีจำนวนผู้ติดเชื้อลดลง แต่ก็ยังคงวางใจไม่ได้ ดังนั้นการเตรียมความพร้อมสำหรับการรับมือต่อการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โดยเฉพาะความพร้อมด้านอุปกรณ์ทางการแพทย์จึงเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้จัดตั้งโครงการ “รวมน้ำใจจากผู้ใช้ประกันรถเปิดปัด” โดยนารายได้ส่วนหนึ่งจากค่าเบี้ยประกันของผู้ใช้ประกันรถเปิดปัดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน - 31 พฤษภาคม 2563 สมทบทุนเพื่อจัดซื้ออุปกรณ์การตรวจคัดกรองเชื้อ COVID-19  
อย่างไรก็ตามในการจัดซื้อตู้ Modular Swab Unit ในครั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถช่วยเหลือบุคลากรทางการแพทย์ให้ปลอดภัยและลดความเสี่ยงขณะปฏิบัติหน้าที่ในการคัดกรองผู้ป่วยที่มีความเสี่ยง และสามารถตรวจคัดกรองเชื้อได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงช่วยเหลือประชาชนให้สามารถเข้าถึงการตรวจคัดกรองเชื้อ COVID ได้อย่างทั่วถึง ซึ่งวิกฤตการณ์ในครั้งนี้จะผ่านไปได้ ทุกคนต้องร่วมมือกันใส่ใจป้องกัน การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส เพราะนอกจากจะเป็นการช่วยให้ตัวเองปลอดภัยแล้ว ยังช่วยบุคลากรทางการแพทย์ด้วย
- เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563 พนักงานบริษัทฯ ได้เข้าร่วมบริจาคเลือดกับสมาคมประกันวินาศภัย จำนวนทั้งหมด 10 ท่าน ทั้งนี้เพื่อเป็นการร่วมต่อชีวิตให้กับผู้ป่วย เนื่องจากปริมาณโลหิตในคลังของธนาคารเลือดมีปริมาณน้อยซึ่งยังต้องการโลหิตอีกจำนวนมาก สมาคมฯ จึงร่วมเป็นศูนย์กลางในการรับบริจาคโลหิต เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยที่มีความต้องการโลหิตต่อไป

## โครงการจัดอบรมเพื่อพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม

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

- เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 บริษัทได้มอบกรมธรรม์ประกันอัคคีภัย ที่ให้ความคุ้มครองมูลค่า 150,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิอุทยานนานาชาติสิ่งแวดล้อมสิรินธร เพื่อเป็นการส่งเสริมให้มูลนิธิดำเนินงานหรือกิจกรรมเพื่อฟื้นฟูและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาต่อไป เนื่องจากอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร เป็นศูนย์การเรียนรู้และฝึกอบรมด้านการฟื้นฟูและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการอนุรักษ์พลังงาน ตามแนวพระราชดำริ ระดับสากล สร้างสรรค์นวัตกรรมเชื่อมโยงวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และภูมิปัญญาท้องถิ่น ส่งเสริมการประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน โดยมีเครือข่ายการศึกษาวิจัยและพัฒนาองค์ความรู้ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งเด็ก เยาวชน นักวิชาการชุมชนท้องถิ่น และประชาชนทั่วไป มีความรู้ ความเข้าใจ และเห็นความสำคัญของการฟื้นฟูและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการอนุรักษ์พลังงาน ตามแนวพระราชดำริ

- การจัดการคัดแยกขยะภายในองค์กร

สืบเนื่องจากปัจจุบันปัญหาเกี่ยวกับขยะอันตรายเป็นปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพสิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของนายจ้าง ลูกจ้างและประชาชนทั่วไปจากสถานการณ์มลพิษของประเทศไทย ซึ่งที่ผ่านมาพบว่า ของเสียอันตรายหรือขยะมลพิษที่มีปริมาณมาก ซึ่งส่วนหนึ่งจะถูกจัดเก็บและทำลายตามข้อกำหนดของกฎหมาย แต่สำหรับของเสียที่เกิดจากกิจกรรมในสำนักงานหน่วยงานราชการ รวมทั้งร้านค้า ยังไม่มีกฎหมายใด ที่บัญญัติมาเพื่อควบคุมดูแล ทำให้ของเสียอันตรายถูกทิ้งและทำลายอย่างไม่ถูกวิธีเกิดการปนเปื้อนในสิ่งแวดล้อม และส่งผลกระทบต่อสุขภาพของผู้ที่สัมผัส

บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ "การคัดแยกขยะ" ภายในสำนักงานขึ้นเพื่อสร้างจิตสำนึกให้บุคลากรในองค์กร และดำเนินการคัดแยกและจัดการขยะอย่างถูกวิธี โดยการแบ่งประเภทขยะตามประเภทต่างๆ เพื่อให้สะดวกในการกำจัดและไม่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพของบุคลากรในองค์กร รวมไปถึงการจำกัดเวลาสั่งซื้อของลง และระณรงค์การใช้ภาชนะของใช้ส่วนตัวเพื่อลดปริมาณขยะภายในสำนักงาน

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสิ่งแวดล้อม (ลดการใช้กระดาษ)

ปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจให้เป็นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยเป็นการลดปริมาณการใช้กระดาษ ที่มีบทบาทและความจำเป็นอย่างมากในหน่วยงาน ซึ่งในประเทศไทยนั้นพบว่า มีการใช้กระดาษประมาณ 34 กิโลกรัม ต่อคนต่อปี หรือ 2 ล้านตันต่อปี และมีอัตราการใช้เพิ่มขึ้นปีละ 15% (ข้อมูลอ้างอิงจากสำนักจัดการกากของเสียและสารอันตราย) บริษัทฯ จึงเห็นถึงความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งในการใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะกระดาษที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งลดการใช้วัสดุธรรมชาติและพลังงานในการผลิตกระดาษ ดังนี้

1. ประชาสัมพันธ์/รณรงค์การปฏิบัติตามแนวทางการลดการใช้กระดาษผ่านกิจกรรมต่างๆ

- การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ (ใช้กระดาษทั้ง 2 ด้าน)
- การคัดแยกกระดาษ (กระดาษที่มีหน้าว่าง, กระดาษสีใช้แล้ว กระดาษขาวใช้แล้ว) เพื่อประโยชน์ในการ recycle

2. พัฒนาระบบการซื้อขายผ่านอิเล็กทรอนิกส์ โดยการที่ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อผ่านออนไลน์ โดยผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการพัฒนา เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ และประกันเดินทางต่างประเทศ ที่สามารถซื้อบริการผ่านช่องทางออนไลน์ได้โดยไม่ต้องใช้กระดาษ นอกจากนี้ผู้เอาประกันภัยยังสามารถเลือกรับกรมธรรม์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ อาทิ อีเมล แอปพลิเคชัน มากกว่าการเลือกใช้กรมธรรม์ที่เป็นกระดาษ เพื่อลดการใช้กระดาษและส่งเสริมการอนุรักษ์ด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม

- ปรับเปลี่ยนระบบ Air ของบริษัทฯ จากระบบ Chiller เป็นระบบ VRV

พลังงานไฟฟ้าเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินชีวิตและการพัฒนาประเทศ ความต้องการใช้พลังงานไฟฟ้าของประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันการผลิตพลังงานไฟฟ้าของประเทศยังคงพึ่งพาเชื้อเพลิงฟอสซิลเป็นเชื้อเพลิงหลักในการผลิตกระแสไฟฟ้า ซึ่งเชื้อเพลิงดังกล่าวกำลังจะหมดไปในอนาคตอันใกล้ ดังนั้นเพื่อเป็นการลดปัญหาการขาดแคลนพลังงานไฟฟ้าในอนาคต จึงต้องช่วยกันประหยัดพลังงานไฟฟ้า ใช้พลังงานไฟฟ้าให้คุ้มค่าที่สุด เพื่อให้มีพลังงานไฟฟ้าใช้ต่อไปในอนาคตได้อีกยาวไกล

บริษัทฯ ได้เห็นความสำคัญในการประหยัดพลังงาน จึงได้มีการปรับเปลี่ยนระบบแอร์ของบริษัทฯ จากระบบ Chiller เป็นระบบ VRV เป็นเทคโนโลยีที่ควบคุมการจ่ายปริมาณสารทำความเย็นโดยตรง โดยติดตั้งควบคุมการจ่ายสารทำความเย็นไว้ที่ตัวคอยล์เย็น (indoor Unit) ทำให้ควบคุมอุณหภูมิได้แม่นยำ และช่วยประหยัดพลังได้ถึง 25% เมื่อเทียบกับระบบปรับอากาศอื่นๆ และที่สำคัญระบบจะมีการปรับปรุงคุณภาพของอากาศให้ดีขึ้นด้วยการระบายอากาศสดความชื้น และกระบวนการอื่นๆ ทำให้บุคลากรภายในสำนักงานอยู่ในสภาวะสบายตัวไม่รู้สึกอึดอัด หรือหายใจลำบาก

- ติดตั้งเครื่องฉีดละอองน้ำบนอาคาร เพื่อลดปริมาณฝุ่น PM 2.5

เมื่อปี 2563 จากเหตุการณ์ปัญหาฝุ่นละอองขนาดเล็ก PM 2.5 ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อสุขภาพของประชาชน จึงได้ร่วมส่งเสริมและแก้ไขปัญหาหมอกควันฝุ่น PM 2.5 ร่วมกับ สำนักงานเขตพญาไท โดยได้ดำเนินการติดตั้งเครื่องฉีดพ่นละอองน้ำฟอยบนอาคาร อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ สำนักงานใหญ่ ถนนดินแดง เพื่อช่วยลดค่าฝุ่นละออง ซึ่งต้องใช้เครื่องฉีดพ่นแรงดันน้ำประมาณ 120 - 150 PSI ซึ่งตลอดช่วงที่มีสภาวะฝุ่นละออง บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเครื่องอย่างต่อเนื่องทุกวัน วันละ 2 ช่วงเวลา คือเวลา 09.00 น. - 10.00 น. และ เวลา 16.00 น. - 17.00 น. จนกว่าหมอกควันฝุ่นละอองขนาดเล็กจะมีปริมาณลดลง

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
  5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
  7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
  8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
  9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน
- การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
  11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
  12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้
- ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
  14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
  15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน
- ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)
16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
  17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาระบบประเมินการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนในการทำรายการระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งถือปฏิบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่มีกรณีพิจารณารายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง กรรมการและผู้บริหารที่อาจมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาจะไม่เข้าร่วมประชุมหรือออกเสียง เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นไปอย่างอิสระและยุติธรรม ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นใหม่จะคำนึงถึงขนาดของรายการและจำนวนเงินที่เกิดขึ้น โดยจะนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานการทำรายการระหว่างกันในทุกไตรมาส เพื่อดูแลและป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทรวมทั้งไม่เคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องการทำรายการระหว่างกันหรือการซื้อขายสินทรัพย์แต่ประการใด

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงินรวม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม					
	2561	%	2562	%	2563	%	2561	%	2562	%	2563	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	227,320	4.0	224,225	3.4	329,949	4.2	229,767	4.1	225,295	3.4	332,677	4.2
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	523,144	9.3	610,197	9.3	754,058	9.6	523,278	9.3	610,378	9.3	754,287	9.6
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	7,306	0.1	5,410	0.1	12,141	0.2	12,040	0.2	12,104	0.2	14,108	0.2
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	408,451	7.2	527,109	8.1	427,847	5.5	408,451	7.2	527,109	8.1	427,847	5.5
ถูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	215,938	3.8	151,801	2.3	179,805	2.3	215,132	3.8	149,908	2.3	178,405	2.3
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	-	0.0	-	0.0	3,819,937	48.6	-	0.0	-	0.0	3,865,601	49.3
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	-	0.0	-	0.0	695,222	8.9	-	0.0	-	0.0	695,222	8.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,216,491	57.1	3,737,658	57.2	-	0.0	3,262,294	57.8	3,778,639	57.9	-	0.0
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	7,168	0.1	7,698	0.1	6,232	0.1	7,168	0.1	7,698	0.1	6,232	0.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	67,200	1.2	67,200	1.0	67,200	0.9	-	0.0	-	0.0	-	0.0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	312,883	5.5	325,866	5.0	331,043	4.2	317,223	5.6	327,892	5.0	332,452	4.2
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	3,341	0.0
ค่าความนิยม	-	0.0	-	0.0	-	0.0	18,240	0.3	16,320	0.2	16,800	0.2
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,088	0.2	10,014	0.2	15,967	0.2	10,200	0.2	10,024	0.2	15,967	0.2
สินทรัพย์ภายใต้การตีค้ำบัญชี	91,702	1.6	116,754	1.8	179,925	2.3	91,702	1.6	116,754	1.8	179,925	2.3
สินทรัพย์อื่น	554,395	9.9	749,439	11.5	1,023,416	13.0	553,948	9.8	748,598	11.5	1,022,436	13.0
รวมสินทรัพย์	5,642,086	100.0	6,533,371	100.0	7,842,742	100.0	5,649,443	100.0	6,530,719	100.0	7,845,300	100.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,133,928	55.5	3,825,740	58.5	5,019,917	64.0	3,135,720	55.4	3,828,683	58.6	5,023,162	63.9
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	506,563	9.0	470,391	7.2	459,783	5.9	506,563	9.0	470,391	7.2	459,783	5.9
ภายใต้เงินได้ค้างจ่าย	15,421	0.3	12,727	0.2	32,539	0.4	15,421	0.3	12,727	0.2	32,539	0.4
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	91,216	1.6	122,473	1.9	116,778	1.5	91,216	1.6	122,473	1.9	116,778	1.5
หนี้สินอื่น	647,204	11.5	781,992	12.0	862,783	11.0	647,872	11.5	782,872	12.0	867,279	11.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,247,754	22.1	1,320,048	20.2	1,350,942	17.2	1,252,651	22.2	1,313,573	20.1	1,345,759	17.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,642,086	100.0	6,533,371	100.0	7,842,742	100.0	5,649,443	100.0	6,530,719	100.0	7,845,300	100.0



ตารางสรุปงบกระแสเงินสดรวม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม		
	2561	2562	2563	2561	2562	2563
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,103,005	4,744,556	5,603,274	4,107,218	4,750,561	5,608,660
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(310,641)	(40,250)	(35,951)	(311,270)	(40,944)	(37,460)
ดอกเบี้ยรับ	30,015	30,822	32,393	30,302	30,985	40,145
เงินปันผลรับ	36,215	50,795	29,551	36,215	50,795	29,551
รายได้จากการลงทุนอื่น	2,737	2,238	1,424	2,737	2,238	1,424
รายได้อื่น	4,296	11,989	6,519	4,244	11,980	6,517
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,121,534)	(2,538,691)	(2,638,449)	(2,124,209)	(2,541,349)	(2,640,985)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนโดยตรง	(41,767)	(52,293)	(53,544)	(41,818)	(52,330)	(53,578)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(665,456)	(764,884)	(938,038)	(665,951)	(765,821)	(938,882)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(266,258)	(361,764)	(348,395)	(266,427)	(361,998)	(348,738)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(387,144)	(456,177)	(575,463)	(390,531)	(458,548)	(577,613)
ภาษีเงินได้	(20,931)	(55,930)	(64,205)	(20,931)	(55,930)	(64,205)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(243,183)	(618,506)	-	(243,183)	(618,506)	-
เงินให้กู้ยืม	(1,454)	(530)	-	(1,454)	(530)	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(50,838)	142,946	-	(48,102)	142,946	-
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงินส่วนเงินลงทุน	-	-	6,114,023	-	-	6,114,023
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงินส่วนเงินลงทุน	-	-	(6,927,194)	-	-	(6,930,694)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	67,062	94,321	205,945	66,840	93,549	208,165
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(48,691)	(35,057)	(32,349)	(49,000)	(35,426)	(32,351)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,593)	(1,968)	(7,895)	(7,781)	(1,968)	(7,895)
เงินสดรับจากขายอุปกรณ์	372	209	890	372	231	890
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(55,912)	(36,816)	(39,354)	(56,409)	(37,163)	(39,356)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน						
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-	(542)
เงินปันผลจ่าย	(21,210)	(60,600)	(60,600)	(21,210)	(60,600)	(60,600)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(21,210)	(60,600)	(60,600)	(21,210)	(60,600)	(61,142)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	(98)	(258)	31
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	(90)	-	-	(90)
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(177)	-	-	(226)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(10,060)	(3,095)	105,724	(10,877)	(4,472)	107,382
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	237,380	227,320	224,225	240,644	229,767	225,295
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	227,320	224,225	329,949	229,767	225,295	332,677



อัตราส่วนทางการเงิน

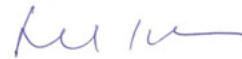
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม		
	2561	2562	2563	2561	2562	2563
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)						
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.49	0.49	0.47	0.50	0.49	0.47
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	43.67	42.47	41.10	43.64	42.43	41.07
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)						
2.1 Retention Ratio	78.49	79.51	89.15	78.50	79.52	89.16
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	52.44	55.45	57.73	52.49	55.49	57.74
2.3 อัตราค่าไรขั้นต้น	18.25	14.15	14.62	18.21	14.11	14.61
2.4 อัตราค่าไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	18.10	13.61	14.59	18.04	13.56	14.57
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	44.04	44.78	40.36	44.24	44.91	40.42
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.58	3.32	0.04	0.66	3.41	0.10
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.69	2.98	3.99	2.68	2.98	4.01
2.8 อัตราค่าไรสุทธิ	3.56	2.99	1.67	3.41	2.89	1.65
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.54	9.04	5.87	9.09	8.74	5.84
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)						
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.13	1.91	1.09	2.04	1.84	1.08
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.60	0.64	0.65	0.60	0.64	0.65
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)						
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.52	3.95	4.81	3.51	3.97	4.83
4.2 Policy Liability to Capital Fund	2.01	2.38	3.27	2.01	2.40	3.28
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.32	1.52	2.08	1.32	1.53	2.09
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	30.97	32.35	36.91	30.96	32.40	36.92
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	52.53	52.20	77.26	54.75	54.03	78.02
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.38	0.38	0.26	0.37	0.37	0.26
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.20	0.20	0.20	0.20	0.20	0.20
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	4.12	4.36	4.46	4.13	4.34	4.44

14. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทที่มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



นายชลอ เพ็ญอารมย์  
ประธานกรรมการ

15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 944.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.3 ในขณะที่มีรายได้จากการลงทุนลดลง 131.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.4 อันเนื่องมาจากสภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั่วโลก ทำให้มูลค่าหลักทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างมาก ในขณะที่เดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 843.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.5 ทำให้มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 4,680.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดยมาจากการขยายตัวของกลุ่มประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด และมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 4,594.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 เมื่อเทียบกับปี 2562 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ทำให้ในปี 2563 มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 86.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 101.4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ให้อำนวยความสะดวกและสอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาประกันภัย ควบคู่ไปกับกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง

รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2563 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 4,567.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 780.8 ล้านบาท จากปีก่อน ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนลดลงจำนวน 131.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.4 จากปีก่อน อันเนื่องมาจากสภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั่วโลก ประกอบกับสถานการณ์ Covid-19 ทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทและบริษัทย่อยมีความผันผวนเป็นอย่างมาก

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม			
	2562		2563		2562		2563	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %
<u>ประเภทเงินลงทุน</u>								
เงินฝากธนาคาร	13	0.3	675	14.7	54	1.4	720	15.8
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	444	11.6	570	12.4	444	11.7	570	12.5
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	408	10.7	1,229	26.8	408	10.8	1,229	26.9
หุ้นทุน	411	10.8	485	10.6	411	10.9	485	10.6
หน่วยลงทุน	2,461	64.6	1,557	33.9	2,461	65.0	1,557	34.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	67	1.8	67	1.5	-	-	-	-
อื่นๆ	8	0.2	6	0.1	8	0.2	6	0.1
รวมทั้งสิ้น	3,812	100.0	4,589	100.0	3,786	100.0	4,567	100.0

ฐานะทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 7,845.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,314.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.1 จากปีก่อน รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 107.4 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่างรับเพิ่มขึ้นจำนวน 143.9 ล้านบาท และสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 780.8 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 6,499.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,282.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.6 จากปีก่อน รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 1,194.5 ล้านบาท เป็นผลมาจากสำรองสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 480.1 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 714.4 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้น 1,345.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.5 จากปีก่อน บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 77.7 ล้านบาท และมีผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ 121.1 ล้านบาท ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยมีขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด 43.5 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ลงทุนลดลงจากปีก่อน

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
1 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม	254,376	5,975	245,499	4,804	233,090	4,149
% ขยายตัว	4%	24%	5%	16%	7%	17%
2 ออ์กภัย	10,120	152	10,072	152	10,165	157
% ขยายตัว	0%	0%	-1%	-3%	3%	-3%
3 ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,285	10	5,431	13	5,522	10
% ขยายตัว	-3%	-23%	-2%	30%	3%	-12%
4 ภัยรถ	146,392	4,837	144,658	3,746	136,933	3,244
% ขยายตัว	1%	29%	6%	15%	9%	24%
5 ภัยเบ็ดเตล็ด	92,579	976	85,338	893	80,470	738
% ขยายตัว	8%	9%	6%	21%	4%	-3%

ในปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 5,975 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 24 มากกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2563 จัดอยู่ลำดับที่ 9 (ปี 2562 ลำดับที่ 12)

### ภาวะเศรษฐกิจ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขึ้นเดือน ธันวาคม 2563 ปิดที่ 1449.35 จุด ลดลง 8.23% มูลค่าราคาตลาด 16,343 พันล้านบาท ลดลง 3.65% อัตราผลตอบแทนเงินปันผล 3.32% PE 28.84 P/BV1.64

ภาวะเศรษฐกิจปรับตัวลงจากผลกระทบการระบาดของไวรัส COVID-19 ที่เริ่มระบาดจากเมืองอู่ฮั่นประเทศจีน ตั้งแต่ เดือน มกราคม และกระจายไปทั่วโลก ปลายเดือนมีนาคมรัฐบาลประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินทั่วราชอาณาจักรเพื่อควบคุมสถานการณ์ การระบาด ส่งผลต่อภาวะเศรษฐกิจจากเดิมคาดว่าปี 2563 จะขยายตัว 2.8% การแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบเพิ่มเติมจากภาวะภัยแล้งและความล่าช้าของพ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปีและการว่างงานที่สูงขึ้นจากการส่งออกชะลอตัว โดยทั้งปี 2563 จะขยายตัว-6.4% เทียบกับปี 2562 ขยายตัว 2.4%

ภาวะดอกเบี้ย คณะกรรมการนโยบายการเงิน(กนง.) มีมติปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย ลงสามครั้งจาก 1.25% ลดลงเหลือ 0.5% ส่วน FED ปรับลดดอกเบี้ยลงเหลือ 0% จาก 1.5% จากการหดตัวอย่างรุนแรงมากกว่าประมาณการเดิมในช่วงเดือนมีนาคม ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยผันผวนตามภาวะตลาดเงิน โลกเนื่องจากการขายกองทุนตราสารหนี้ ธปท. เข้าซื้อพันธบัตรรัฐบาล และปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับลดลง รวมทั้งช่วยให้ภาวะการเงินโดยรวมผ่อนคลายมากขึ้น

มาตรการภาครัฐ เพื่อบັນเทาผลกระทบ ได้แก่ พ.ร.ก. ฉุกเฉินฯ กรอบวงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 ล้านบาท เพื่อเป็นงบประมาณเพิ่มเติมเพื่อรองรับการช่วยเหลือ เยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด แบ่งเป็นวงเงิน 600,000 ล้านบาท ช่วยเหลือและเยียวยาให้กับประชาชน เกษตรกร และผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบ และวงเงิน 400,000 ล้านบาท เพื่อเพิ่มศักยภาพ และยกระดับการค้า การผลิต และการบริการในสาขาเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศและในระดับพื้นที่ เพื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ ตลาดงานการส่งเสริมตลาดสำหรับผลผลิต และผลิตภัณฑ์

พ.ร.ก. soft loan 500,000 ล้านบาท ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปลดysinเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) ให้แก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี วงเงิน 500,000 ล้านบาทโดยกำหนดให้จัดตั้งกองทุนเสริมสภาพคล่องเพื่อลดความเสี่ยงของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน (Corporate Bond Liquidity Stabilization Fund: BSF) และให้ ธปท. สามารถซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนโดยกองทุนจะเข้าไปซื้อตราสารหนี้เพื่อช่วยเพิ่มสภาพคล่องแก่บริษัทผู้ออกหุ้นกู้ที่มีคุณภาพ แต่ประสบปัญหาสภาพคล่องชั่วคราว (Temporary liquidity shortage) สามารถ rollover หุ้นกู้ต่อไปได้ให้อำนาจ ธปท. ในการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรองในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อการรักษาเสถียรภาพของตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนและระบบการเงิน

การปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเป็นการชั่วคราว ทราบการปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินจากอัตราร้อยละ 0.41 ต่อปี เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เพื่อให้สถาบันการเงินมีต้นทุนต่ำลง

มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-banks) เพื่อให้ธนาคารออมสินปล่อยสินเชื่อให้แก่ Non-Banks เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของแต่ละบริษัท โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ลิขิ่ง เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และสินเชื่อทะเบียนรถให้แก่ประชาชน

มาตรการลดเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม ของนายจ้างและลูกจ้าง เพิ่มเงินชดเชยกรณีว่างงานเพราะถูกเลิกจ้างเป็น 75% จากเดิม 50% เป็นเวลา 200 วัน และเพิ่มเงินชดเชยกรณีว่างงานจากการลาออกเป็น 45% จากเดิม 30% (ฐานเงินเดือนไม่เกิน 15,000 บาท) เป็นเวลา 90 วัน มาตรการเยียวยาลูกจ้างผู้ประกันตนที่ไม่ได้ทำงาน เนื่องจากมีเหตุสุดวิสัย รับเงินทดแทนการขาดรายได้ 50% ของค่าจ้าง กรณีหน่วยงานภาครัฐมีคำสั่งให้นายจ้างหยุดประกอบกิจการชั่วคราว ได้รับเงินทดแทนการขาดรายได้ 50% แต่ไม่เกิน 60 วัน กลุ่มแรงงาน ลูกจ้างชั่วคราว อาชีพอิสระที่ไม่อยู่ในระบบประกันสังคม ชดเชยรายได้คนละ 5,000 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือนวงเงิน 45,000 ล้านบาท

แนวโน้มเศรษฐกิจและตลาดหลักทรัพย์ ปี 2564

ภาคท่องเที่ยว ได้รับผลกระทบอย่างมากจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19จากมาตรการ Lockdownและมาตรการจำกัดการเดินทางของแต่ละประเทศรวมถึงไทย ส่งผลให้ไม่มีนักท่องเที่ยวเข้ามานับตั้งแต่เดือนเมษายน จำนวนนักท่องเที่ยวลดลงจาก 39 ล้านคนเหลือเพียง 6.7ล้านคน กระทบต่อธุรกิจโรงแรมธุรกิจการบินและภาคบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น SPA โรงพยาบาลที่รับคนไข้ชาวต่างชาติ ศูนย์การค้า shopping mall การฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวต้องใช้เวลาอย่างน้อย 2-3 ปี คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะเริ่มกลับมาช่วงครึ่งหลังของปี 2564 และการจ้างงานที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวยังฟื้นตัวได้ช้า

การส่งออกปี 2563 ติดลบ 7.5% เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ติดลบ 2.6% จากความอ่อนแอของประเทศคู่ค้า คาดว่าการส่งออกจะฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก IMFคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกปี 2564 จะขยายตัว 5.2 จากติดลบ 4.4 ปี 2563 โดยเฉพาะกลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ กลุ่มอาหารสำเร็จรูป ทั้งนี้สัดส่วนการส่งออกกลุ่มยานยนต์และเครื่องจักรอยู่ในระดับสูงซึ่งเป็นกลุ่มที่ฟื้นตัวช้า เมื่อเทียบกับ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์และอาหารสำเร็จรูปที่ฟื้นตัวเร็ว ทำให้การส่งออกของไทยจะฟื้นตัวได้ต่ำกว่าประเทศคู่แข่ง

การลงทุนเอกชนและการบริโภคภาคครัวเรือน ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจโดยเฉพาะภาคท่องเที่ยวและบริการสายการบินหยุดชะงัก การบริโภคน้ำมันลดลงอย่างมาก ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชน ติดลบ 11.0 และการบริโภค ติดลบ 1.1 หนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP ปรับขึ้นสูงสุด ที่ 83.3% การว่างงานเพิ่มขึ้น เป็น 4.4% อุปสงค์รวมหดตัวจากมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลให้ราคาน้ำมันไตรมาส 2 ปรับตัวลงไปต่ำสุดที่ 28\$/barrel แนวโน้มการบริโภคภาคครัวเรือนยังคงอ่อนแอจากระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น การใช้จ่ายที่ระมัดระวัง การลงทุนมีแนวโน้มค่อยๆเพิ่มขึ้นจากการแนวโน้มการส่งออกที่ปรับขึ้นและการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ปรับขึ้นจากความต้องการบริโภคหลังการใช้วัคซีนในวงกว้างเพื่อยับยั้งการแพร่ระบาด

การใช้จ่ายภาครัฐเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อช่วยฟื้นการบริโภคภาคเอกชนและครัวเรือน ผ่านการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2564 การใช้จ่ายเงินคงเหลือของวงเงินกู้ 1 ล้านล้านบาท เพื่อเพิ่มศักยภาพ การค้า การผลิต เพื่อสร้างงาน และการก่อสร้าง ทั้งนี้กรอบภาระหนี้สาธารณะต่อ GDP ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นเข้าใกล้ระดับ 60% ที่ว่างกรอบไว้ เนื่องจากการกู้เงินภาครัฐเพิ่มขึ้นขณะที่การจัดเก็บภาษีได้น้อยกว่าประมาณการ

ตลาดหลักทรัพย์ SET index คาดว่าจะค่อยๆปรับตัวขึ้นสู่ระดับ 1600-1620 จุด PE 20-23เท่า จากความคาดหวังเรื่องวัคซีนสามารถควบคุมการแพร่ระบาด COVID-19 รวมถึงอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐอายุ 10 ปี ปรับตัวขึ้น คาด

ว่าจะปรับขึ้นไปถึง 1.5% จาก 0.915% ณ สิ้นปี 2563 จากการทำ stimulus programs ร่วมกับมาตรการการเงินการคลังทั่วโลกเพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจโลก นอกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านวงเงินกู้ 1 ล้านล้านบาทต่อเนื่องจากปีที่แล้ว ด้านอัตราดอกเบี้ยคาดการณ์ว่า กนง.อาจปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงอีก 0.25% ต่อเนื่องจากต้นปีที่แล้วที่ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงสามครั้งเพื่อช่วยพยุงการบริโภคภาคครัวเรือนและการลงทุนเอกชน

กลุ่มธนาคารและกลุ่มสินเชื่อ คาดการณ์สินเชื่อขยายตัวปานกลางที่ 4.5% จากสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อโครงการ ขณะที่ NPL ระบบธนาคารปรับตัวขึ้นเป็น 4.5% จากสินเชื่อ SME เนื่องจากสิ้นสุด debt relief programs ความแข็งแกร่งของเงินทุนอยู่ในระดับเพียงพอ การกักตุนสำรองอยู่ที่ 114%

กลุ่มสินเชื่อเพื่อการบริโภค การแข่งขันจะเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์จากมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อสูงสุดลง 200-400 bps อย่างไรก็ตามกรณี กนง.ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง จะช่วยลดต้นทุนเงินทุน ชดเชยการลดลงของรายได้จากดอกเบี้ยสินเชื่อและการใช้จ่ายใช้สอยและการใช้บัตรเครดิตของประชาชนมีแนวโน้มใช้จ่ายอย่างระมัดระวังขึ้น

กลุ่มพลังงาน อุปสงค์การบริโภคน้ำมันค่อยๆฟื้นตัวจากการผ่อนคลายการเข้าออกประเทศ แต่เชื้อเพลิงอากาศยานจะฟื้นตัวช้าจากการท่องเที่ยวยังไม่ฟื้นตัว ค่าการตลาดเฉลี่ยปี 2564 จะทรงตัว ที่ระดับ 2.30-2.40บาท/ลิตร

กลุ่มท่องเที่ยว การฟื้นตัวขึ้นอยู่กับความสามารถในการควบคุมการแพร่ระบาดไวรัส แต่ยังมีความเสี่ยงที่จะเกิดการระบาดใหญ่รอบใหม่ คาดว่าการฟื้นตัวในกลุ่มท่องเที่ยวจะเริ่มเห็นเด่นชัดช่วงกลางปี แต่จำนวนนักท่องเที่ยว คาดว่าต้องใช้เวลาอีก 2-3ปี จำนวนนักท่องเที่ยวถึงจะกลับไประดับก่อนเกิดไวรัสแพร่ระบาด ที่ระดับ 40 ล้านคน

สำหรับปี 2564 อัตราการเติบโตของจีดีพีประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตประมาณ 2.5% ตามแนวโน้มขยายตัวของเศรษฐกิจไทยประมาณ 4-5% ที่มาจากรายงานนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะกลับมาในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ส่งผลดีต่อภาคการท่องเที่ยว ภาคการส่งออกจะปรับขึ้นตามอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นของประเทศคู่ค้า การฟื้นตัวของการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมทั้งมาตรการการเงินการคลังแบบขยายตัว, การส่งเสริมการจ้างงาน และการลงทุนโครงการขนาดใหญ่ของรัฐบาล

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้นให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวังข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวณิษฐ์ ธีราวิทยางกูร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วยหากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวณิษฐ์ ธีราวิทยางกูร กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
2. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ	.....
3. นางสาวเทพี อัคระธนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	.....
4. นางสาวณิษฐ์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	.....
5. นายสุชีพ หลีกทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	.....
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวณิษฐ์ ธีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	.....



ทั้งนี้ มาตรา 89/20 \*\*\* แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น 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 83 ปี

กรรมการอิสระ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ถึง ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุน

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟลอริดา สหรัฐอเมริกา

- ปริญญาโทรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา

- ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม อังกฤษ

- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27

- หลักสูตร Director Certificate Program (IOD) รุ่นที่ 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ

การอบรมในปี 2563

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

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

พ.ศ. 2555 ถึง 2558 กรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยีประกันชีวิต , ธุรกิจประกันชีวิต

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 84 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 ถึง ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

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

การอบรมในปี 2563 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2547 ถึง 2556 กรรมการตรวจสอบ บมจ.เมโทรสตาร์พรีเมียมเพอร์ดี, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

พ.ศ. 2542 ถึง มิถุนายน 2563 กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

พ.ศ. 2542 ถึง ปัจจุบัน ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด, ธุรกิจสำนักงานบัญชี

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ่าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม (ลาออกวันที่ 24 มิถุนายน 2563)

บริษัทจำกัด

- ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด, ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพอหลัก)

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u>		
นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 76 ปี		
กรรมการอิสระ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	28 ตุลาคม 2548
กรรมการตรวจสอบ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	5 เมษายน 2555 ถึง 2558
ประธานกรรมการตรวจสอบ	แต่งตั้งเมื่อวันที่	8 เมษายน 2558 ถึง ปัจจุบัน
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	แต่งตั้งเมื่อวันที่	11 สิงหาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน
<u>คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม</u>		
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา		
- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา		
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)		
การอบรมในปี 2563	- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)</u> พ.ศ. 2555 ถึง 2557 กรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์, ธุรกิจประกันภัย
--

<u>การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา</u> - ไม่มี
---

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางปราณี ภาษีผล อายุ 71 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ถึง ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบริหารบัณฑิต 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, DCPU 3/2015, ACP 20/2010 (IOD)
- Advance Audit Committee Programs

การอบรมในปี 2563

- วุฒิปริญญาชีพด้านการบัญชีนิติวิทยา โดย สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ 11-12 กันยายน 2563 (Forensic Accounting Certificate: FAC)
- Transfer pricing การกำหนดราคาโอน หลักการเหตุผลและแนวทางปฏิบัติให้ถูกต้อง โดย สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ 20 กรกฎาคม 2563

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

- พ.ศ. 2555 ถึง 2561 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหา  
และบรรษัทภิบาล บมจ.คูสิตธานี ,ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ
- พ.ศ. 2557 ถึง 2563 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก, ธุรกิจพลังงาน
- 2558 ถึง 2560 ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2558 ถึง 2560 กรรมการตรวจสอบ – ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก
- ถึง 2560 กรรมการกองทุนประกันชีวิต – กองทุนประกันชีวิต
- ถึง 2560 คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์
- 2557 ถึง 2560 ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /  
คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี/คณะกรรมการทดสอบ  
การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- พ.ศ 2544 ถึง 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.
- พ.ศ.2557 ถึง 2563 ที่ปรึกษาคณะกรรมการ – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ.คูสิตธานี, ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ นूरพุกศลศรี อายุ 66 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน

กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800
- หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 13/2011
- 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 2563

- สรุปเนื้อหาและกรณีศึกษา TFRS 15 โดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- สารสนเทศทางการบัญชี 1, 2 โดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- จรรยาบรรณและมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่ได้มีส่วนได้เสียสาธารณะ โดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- การวิเคราะห์ห้บการเงิน โดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- งบกระแสเงินสด โดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- Director's Briefing 10 "Driving Organizational Culture from the Boardroom" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย วันที่ 4 ธันวาคม 2563
- Independent Director Forum "Inside CEO Succession: Essential Guide for Board" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย วันที่ 29 ตุลาคม 2563
- Chairman forum "Leading Boardroom Through Disruption What Directors Should Know?" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย วันที่ 14 ตุลาคม 2563

- การอบรมมาตรฐานการบัญชีประจำ ปี 2563 โดย ไพรัชวอเทอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด วันที่ 24-25 กันยายน 2563
- Director's Briefing 7 " Building A Consumer Centric Boardroom from Insights to Delight" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 28 สิงหาคม 2563
- การเปิดเผยข้อมูลเพื่อวิเคราะห์การดำเนินงานของบริษัท (MD&A) โดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย วันที่ 30 กรกฎาคม 2563
- Board War Room EP.7 " Personalized Marketing vs. Data Privacy: Engaging You Customers while Protecting Their Identities" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 10 กรกฎาคม 2563
- Director Briefing “The Roles of Directors during COVID-19: Financial Reporting, Leadership and Beyond” โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 12 มิถุนายน 2563
- Board War Room Series # 6 "People Readiness after COVID19” โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 5 มิถุนายน 2563
- Board War Room Series 5 : " Cybersecurity Enters the Boardroom” โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 27 พฤษภาคม 2563
- Director Briefing COVID-1 9 : "Business implications and the new normal" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 12 พฤษภาคม 2563
- Board War Room Series 3 : "Key Business and Legal Issues to Consider in Light of COVID-19" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 28 เมษายน 2563
- Board War Room Series 2: "Leading Your Business Through Pandemic Time" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยวันที่ 22 เมษายน 2563
- Board War Room Series 1: "Financial Immunity in Pandemic Time" โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 20 เมษายน 2563

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)

-ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี



ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

- 2558 ถึง 2563      กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการ - บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2558 ถึง 2558      กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวาทัย จำกัด, ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- 2551 ถึง 2556      รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจสนามบิน
- 2551 ถึง 2555      กรรมการ บริษัท โรงแรมทำอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด, ธุรกิจโรงแรม

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการ - บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน) , ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่น

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล อายุ 61 ปี

กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 ถึง ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 ถึง 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 ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22
- Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA) รุ่นที่ 2 วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 26
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2563 - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง Super วปส. รุ่นที่ 1

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

151,461,632 หุ้น คิดเป็น 49.99 % (ตนเอง 0.36 % / คู่สมรส 1.56 % / นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ 48.07 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

สามี นางสาวเทพี อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ

น้องเขย นางสาวณิษฐ์ ชีราวิทย์ทางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ.2529 ถึง ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการลงทุน บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์, ธุรกิจประกันวินาศภัย

พ.ศ.2536 ถึง ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันวินาศภัยต่อ

พ.ศ.2555 ถึง ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ, ธุรกิจประกันวินาศภัยต่อ

พ.ศ.2559 ถึง ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มมออยล์, ธุรกิจการเกษตร

พ.ศ.2544 ถึง ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันวินาศภัย
พ.ศ.2552 ถึง เมษายน 2562	บจก.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย), ธุรกิจการศึกษา
พ.ศ.2557 ถึง 2559	กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต, ธุรกิจประกันชีวิตต่อ
พ.ศ.2558 ถึง 2560	กรรมการเหรียญกษาปณ์ไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ.2560 ถึง เมษายน 2562	นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
พ.ศ. 2562 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบัญชีและการลงทุน, สมาคมประกันวินาศภัยไทย, ธุรกิจประกันวินาศภัย
พ.ศ.2556 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
พ.ศ.2559 ถึง ปัจจุบัน	ประธานสภาธุรกิจไทย-อิหร่าน
พ.ศ.2558 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการเหรียญกษาปณ์, สภาธุรกิจไทย-จีน
พ.ศ.2560 ถึง 2562	กรรมการเลขานุการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ.2562 ถึง ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
พ.ศ. 2562 ถึง ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการ กองทุนประกันวินาศภัยไทย

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

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

บริษัทจำกัด

- รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด, ธุรกิจประกันภัย

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบัญชีและการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษาสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการกองทุนประกันวินาศภัยไทย
- ประธาน สภาธุรกิจไทย – อิหร่าน
- กรรมการเหรียญกษาปณ์ สภาธุรกิจไทย – จีน

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 72 ปี

กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 ถึง ปัจจุบัน

กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

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

การอบรมในปี 2563

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

18,000 หุ้น คิดเป็น 0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2543 ถึง 2557 กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

สิงหาคม 2559 – กุมภาพันธ์ 2563 กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะชนกุล อายุ 60 ปี

กรรมการผู้อำนวยการ, CFO แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 ถึง ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.รุ่นที่ 6) – สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ TEPCoT รุ่นที่ 11
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

การอบรมในปี 2563

- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.)" รุ่นที่ 5 (Advance Master of Management Program, AMM)-สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

151,461,632 หุ้น คิดเป็น 49.99 % (ตนเอง 1.56% /คู่สมรส 0.36 % /นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ 48.07 %)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

น้องสาว นางสุณีย์ ธีรวิทย์ขจร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2543 ถึง ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการ และ CFO บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร อายุ 69 ปี  
กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 ถึง ปัจจุบัน  
เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

การอบรมในปี 2563

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

18,000 หุ้น คิดเป็น 0.006 % (ตนเอง 0.006 % / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0%)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

พี่สาว นางสาวเทพี อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ  
พี่ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน กรรมการและเลขานุการบริษัท - บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้  
ก. ทะเบียนกรรมการ  
ข. หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท  
ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และสมทบบัญชี

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายสุชีพ หลักทอง อายุ 26 ปี

ผู้จัดการฝ่ายบัญชี, สมทบบัญชี แต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2563 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ใบอนุญาตเลขที่ 13164

การอบรมในปี 2563

- แนวทางการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ COVID-19
- กลยุทธ์บริหารการเงินเพื่อพลิกฟื้นองค์กรและสร้างการเติบโตในยุค New Normal
- การตั้งสำรองการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) และสัญญาเช่า (TFRS16)
- TFRS4,RBC2 และการเตรียมตัวเข้าสู่ TFRS17
- ตามติด Disclosure Form พร้อมรับหลักเกณฑ์กำหนดราคาโอน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

พ.ศ. 2559 ถึง 2562 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี - บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

พ.ศ. 2563 ถึง ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

หน้าที่ของสมทบบัญชี

1. จัดทำรายงานฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานในรูปแบบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
2. นำส่งข้อมูลรายงานฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานตามกำหนดระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้
3. จัดเก็บข้อมูลรายงานฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานตามระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายวิเฟ็ด สีหจักร อายุ 53 ปี

ประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาโท ประเทศสหภาพโซเวียต

การอบรมในปี 2563

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

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

ทำธุรกิจส่วนตัว

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี



การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์      อายุ 71 ปี  
รองประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

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

การอบรมในปี 2563

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

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 และเลขานุการบริษัทของบริษัทย่อย

<p><u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u></p> <p>นายปราสาทชัย พิลาพันธ์ อายุ 56 ปี</p> <p>รองกรรมการ</p> <p><u>คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม</u></p> <p>-</p> <p><u>การอบรมในปี 2563</u></p> <p>- ไม่มี</p>
--

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

<p><u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)</u></p> <p>รองประธานกรรมการ บจก.ลาวโตโยต้า</p> <p>กรรมการ บจก.เค</p> <p>พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย</p>
---

<p><u>การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา</u></p> <p>- ไม่มี</p>
---

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ  
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทย่อย

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u>	
นายพงศพจน์ เปี่ยมเจริญ	อายุ 59 ปี
กรรมการ	
<u>คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม</u>	
ปริญญาตรี	สาขานิติศาสตร์
<u>การอบรมในปี 2563</u>	
- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)</u>	
พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย
พ.ศ. 2550 ถึง 2560	ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

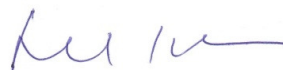
<u>การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา</u>
- ไม่มี

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบต่อดูแลกิจการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับดูแลงบการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เปิดเผยอย่างเพียงพอ งบการเงินได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นายชโล เฟื่องอารมย์  
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ บัญชี การสอบบัญชี และมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมี นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาณีผล และนางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี และนางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบ และการกำกับดูแล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้แทนฝ่ายบริหาร และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาประเด็นปัญหา แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนให้คำแนะนำในเรื่องต่างๆ รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการฯ ทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1) สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาสและประจำปี 2563 โดยการสอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร ในเรื่องความครบถ้วน ถูกต้อง ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผู้สอบบัญชีได้เสนอรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารและฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีได้รายงานว่า มีความอิสระในการปฏิบัติงานและได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานเป็นอย่างดี

2) สอบทานการประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ตามหลักการควบคุมภายในของ COSO โดยได้รับการรับรองจากผู้บริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการบริหารงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองต่ออายุฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

3) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยเน้นตรวจสอบประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

4) สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแผนงานการบริหารความเสี่ยง และมีการติดตามให้ได้ผลเพียงพอ รวมถึงได้มีการพิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

5) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามได้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

6) สอบทานและให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้อง โกงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมทั้งรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า เป็นรายการที่เกิดขึ้นทางการค้าเป็นธุรกิจปกติ มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

7) สอบทานการปฏิบัติและทบทวนการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี ได้แก่ แนวปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ และนโยบาย แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ รวมทั้งการทบทวน กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

8) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเป็นอิสระ มีคุณสมบัติความพร้อมและจากประสบการณ์ที่ผ่านมาปฏิบัติงานได้ผลเป็นอย่างดี มีประสิทธิภาพ จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมสามัญประจำปี แต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี จำนวน 2.95 ล้านบาท

จากการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ การพิจารณารายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายบริหารต่างๆ แล้ว คณะกรรมการฯ เห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงพอ เชื่อมั่นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ



(นายพิศิษฐ์ เสริมฐางค์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					ประเภทธุรกิจ
นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล	56	1. มหาวิทยาลัยสุโขทัย- ธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การจัดการทั่วไป ปี 2537  2. มหาวิทยาลัยสุโขทัย- ธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การบัญชี ปี 2547	2559 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่าย ตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทย วิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการสรรหาคัดเลือก และเสนอบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งเสนอนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด โดยคำนึงถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ อย่างละเอียด โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานและความรับผิดชอบ ที่เพิ่มขึ้นตามความเหมาะสม

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



รายงานคณะกรรมการลงทุน

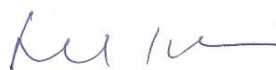
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้น้ำที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในการพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน

ในปี 2563 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณากรอบนโยบายการลงทุน เพื่อเสนออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบครอบโปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



นายชลอ เพ็ญอารมย์  
ประธานกรรมการลงทุน

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้น้ำที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในการส่งเสริม สนับสนุนตลอดจนติดตามให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติตามนโยบายที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา โดยสรุปดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เหมาะสมกับบริษัท ภายใต้อกรอบของกฎหมาย หลักเกณฑ์ระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลเพื่อเสนอคณะกรรมการอนุมัติ
2. พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ตลอดจนกฎหมาย หลักเกณฑ์ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และธุรกิจของบริษัท จัดทำรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี เพื่อรายงานคณะกรรมการพร้อมทั้งนำเสนอความเห็น และข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
3. กำกับดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการผู้บริหารและพนักงาน ในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้มีผลในทางปฏิบัติและมีความต่อเนื่อง
4. สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสีย ร่วมปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
5. ทบทวนการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ ตามมาตรฐานสากล ตลอดจนกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และธุรกิจของบริษัท
6. ให้คำแนะนำแก่กรรมการ และผู้บริหารในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มีผลในทางปฏิบัติและมีความต่อเนื่อง

ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ และเป็นอิสระ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ



นางปราณี ภาษีผล

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

- ไม่มี