

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	10
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	15
6. ข้อมูลทั่วไป	15
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	17
8. โครงสร้างการจัดการ	18
9. การกำกับดูแลกิจการ	32
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	41
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	66
12. รายการระหว่างกัน	67
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	68
14. รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	72
15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	72
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	78
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท	80
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	93
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	99
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	102
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	103

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ในปี 2562 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2561 และบริษัทประกันวินาศภัยที่นำเทคโนโลยีมาใช้กับระบบการประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2562 โดยได้รับเกียรติจาก นายอดุลย์ สวานายน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นผู้มอบรางวัลในงาน Thailand Insurance Expo 2019 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และทางบริษัทได้รับประกาศนียบัตรจากคณะกรรมการโครงการการสร้างความร่วมมือของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption – CAC) ในงาน CAC National Conference Day 2019

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

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

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) ประวัติความเป็นมา

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

1. ร้อยเอก สมหวัง สารสาส
2. นายไวย ว่องตระกูล
3. นายศิวะอัสวี อัสวเกียรติ
4. นายเกษม บึงศรีวงศ์

5. นายม้า ชันเหล็ง (นายปรีชา อัสวะอินทรา)
 6. นายซังตัง แซ่เบ๊ (นายเสริมศักดิ์ อัสวะธร)
 7. นายทอง อัสวรักษ์
 8. นายทึ่งเกียง แซ่เบ๊ (นายขนต์ อัสวะธนกุล)
 9. นายบี.เอ็ล.ฮั่ว หรือนายหลู่ฮั่ว แซ่บาง
- พ.ศ. 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เลขที่ 8/2516 ซึ่งออกโดยสำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2517 ได้ขยายกิจการ โดยการเปิดรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งแผนก และได้ย้ายสำนักงานใหญ่ จากอาคารบี.เอ็ล.ฮั่ว มายังอาคารทินกร ถนนสุริยวงศ์ กรุงเทพฯ
- พ.ศ. 2518 ได้เปิดแผนกประกันภัยเบ็ดเตล็ดขึ้น และได้จัดหาผู้เชี่ยวชาญในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้ามารับ หน้าที่ในการดำเนินงาน พร้อมกันนี้บริษัทยังได้ขยายธุรกิจไปในด้านของการลงทุนประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น
- พ.ศ. 2523 เพื่อรับมือกับการขยายตัวของกิจการอย่างรวดเร็ว บริษัทฯจึงได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ใน กิจการของบริษัท เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศ ซึ่งนับได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารงาน ในปัจจุบัน และได้ขยายศูนย์บริการไปยังหัวเมืองต่าง ๆ รอบกรุงเทพมหานคร เพื่ออำนวยความสะดวก สะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าของบริษัท โดยได้เปิดศูนย์บริการขึ้นที่ จังหวัดชลบุรี ราชบุรี สระบุรี และนครราชสีมา
- พ.ศ. 2527 บริษัทฯ ได้ติดต่อเช่าความถี่คลื่นกระจายเสียงจากการสื่อสารแห่งประเทศไทยเพื่อนำเทคโนโลยี อันทันสมัยนี้มาเพิ่มประสิทธิภาพการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงานสินไหมกับบริษัทฯ เพื่อจะได้ สามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับผู้เอาประกันภัย ได้ดียิ่งขึ้นถือได้ว่าบริษัทเป็นบริษัท ประกันภัยบริษัทแรกในประเทศไทยที่นำเอาเทคโนโลยีอันทันสมัยนี้มาประยุกต์ใช้ในงานประกันภัย
- พ.ศ. 2532 จากการประยุกต์เอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้บริการนี้ ทำให้บริษัทฯได้รับคัดเลือกให้รับรางวัล HI – TECH AWARD ด้านบริการ
- พ.ศ. 2551 ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ให้บริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านอุบัติเหตุประกันภัยรถยนต์ตลอด 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 และบริษัทประกันวินาศภัยที่นำเทคโนโลยีมาใช้กับระบบการประกันภัยดีเด่นประจำปี 2562
- พ.ศ. 2562 ได้รับประกาศนียบัตรจากคณะกรรมการ โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

(2) การประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท สามารถแบ่งได้ดังนี้

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

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ

- ต.ค. 2494 เพิ่มทุนจดทะเบียน 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 ได้เปลี่ยนชื่อกฎหมายอังกฤษ Pacific Insurance Public Co., Ltd. เป็น Thaiivat Insurance Public Co., Ltd.
- ก.ย. 2546 แปลงมูลค่าหุ้นจาก 10.00 บาท เป็น 1.00 บาท
- เม.ย.2548 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 151,500,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท
- พ.ค.2558 เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น หุ้นสามัญ 303,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

(3) โครงสร้างรายได้

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งบริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยอนุญาต เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม					
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
รายได้จากการรับประกันภัย	2,737.3	96.6	3,217.3	99.1	3,733.7	96.2	2,737.6	96.5	3,219.8	99.1	3,736.3	96.1
รายได้จากการลงทุน	90.6	3.2	20.2	0.7	134.1	3.5	92.7	3.3	23.2	0.7	136.7	3.5
รายได้อื่น	6.3	0.2	7.4	0.2	14.6	0.3	6.3	0.2	7.4	0.2	14.5	0.4
รวมรายได้	2,834.2	100.0	3,244.9	100.0	3,882.4	100.0	2,836.6	100.0	3,250.5	100.0	3,250.4	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 การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้ หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจล น้ดเหตุงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับผิดชอบต่อบริษัทตกลงชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันสุขภาพ, การประกันภัยซัดเซทรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสียชีวิตระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

(2) ตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มายาวนานเกือบจะที่สุดในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง พร้อมกับมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ทำประกันอย่างยาวนานกับบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ประกอบกับเงินกองทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

(ข) ภาวะการแข่งขัน

ตลาดรวมเบี้ยประกันวินาศภัยปี 2562 มีมูลค่า 245.010 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 5.1 เนื่องจากรถยนต์ ที่ขายได้โดยรวมมีราคาสูงขึ้น และธุรกิจประกันวินาศภัยมีการปรับขึ้นอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ อันเกิดจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นเรื่อย การขยายโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชน เป็นตัวเร่งธุรกิจประกันภัยประเภทประกันภัยวิศวกรรมและ IAR ให้เติบโตอย่างชัดเจนและต่อเนื่อง การเข้าสู่สังคมสูงวัยและค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้นทุกปี ทำให้ตลาดธุรกิจการประกันสุขภาพมีการแข่งขันสูงขึ้นและเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงได้เติบโตขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการขายและออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน และการเห็นความสำคัญของการประกันการเดินทางและอุบัติเหตุ ส่งผลให้หาซื้อกรมธรรม์ได้ง่ายและมีความต้องการมากขึ้น ซึ่งเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการประกันภัยประเภทนี้ จะเติบโตไปในทิศทางเดียวกับการประกันสุขภาพ บริษัทเน้นความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ปรับกลยุทธ์ก้าวสู่ยุคดิจิทัล นำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทยลูกค้าทั้งระดับองค์กรและลูกค้ารายย่อย 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)			
				2559	2560	2561	2562
			รายการ (Sub Class)				
1.	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	105,508	110,160	118,870	126,147
		1.2	บังคับ (Compulsory)	16,680	15,958	18,063	18,511
			รวม (Total)	122,188	126,118	136,933	144,658
2.	อัคคีภัย (Fire)	2.	อัคคีภัย (Fire)	10,233	9,850	10,165	10,072
3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3.	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	74,124	77,110	80,470	85,338
4.	ทะเล (Marine)	4.	ทะเล (Marine)	5,268	5,356	5,522	5,431
รวมทั้งสิ้น (Grand Total)				211,813	218,434	233,090	245,499

(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 หาดำด้วยจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีเงินกองทุนตามราคาบัญชีคิดเป็น 1,320,047,722 บาท และมีระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง CAR Ratio ที่ร้อยละ 236.26

(ค) สภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องสำหรับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทต่อค่าสินไหมทดแทนได้มีสัดส่วนที่เหมาะสม โดยในปี 2562 อัตราส่วนค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนต่อรายได้จากการรับประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 55.45 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 3.01

(4) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมและรับทราบผลการดำเนินงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2562 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท มีความเหมาะสม

วิสัยทัศน์

เป็นหลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด

พันธกิจ

พัฒนาองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชน ได้อย่างเหมาะสมพัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม

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 การตั้งสมประสงค์ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ประมาทเลินเล่อ จำนวนบุคลากรที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความผิดพลาด (Human Error) การทุจริต (Fraud) ของพนักงาน รวมถึงการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยเหตุอันที่มาจากลูกค้าและคู่ค้า เช่น อุบัติเหตุ, โรงพยาบาล เป็นต้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายภาพรวมตลอดจนแผนการดำเนินงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากสภาวะ เศรษฐกิจที่ผันผวน และความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้

บริษัทได้มีการ ทบทวนวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงนโยบายภาพรวม ตลอดจนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอแผนการรับพนักงานใหม่เพื่อให้ทันต่อการขยายบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงโดย การจัดอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ, แผนการรับพนักงานใหม่ เพื่อให้ทันต่อการขยายงาน รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบให้การปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส

- กระบวนการปฏิบัติงาน (Process Risk) เช่น ความบกพร่องของระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่ไม่รัดกุม การจัดโครงสร้างระบบการควบคุมระหว่างหน่วยงาน การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติและผู้จ่าย การระบุงเงินตามอำนาจอนุมัติ 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 พิจารณากาว่าที่นักลงทุนกล้ารับความเสี่ยง (Risk on) และ กลัวความเสี่ยง (Risk off) ประกอบการตัดสินใจ โดยเลือกกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ คือ พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ของบริษัทที่มีความมั่นคงสูง สร้างรายได้และกำไรค่อนข้างสม่ำเสมอ ไม่ผันผวนมากนัก มีสภาพคล่องและจ่ายเงินปันผลสูง ซึ่งจะช่วยสร้างผลตอบแทนในระดับสูง
- วิธีการบริหารจัดการเงินลงทุน ปรับแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ตลาดทุนทั่วโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อและดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ใช้โอกาสที่ตลาดผันผวนเพิ่มผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาด ทำการบริหารเชิงรุก (Active Management) มากขึ้น ทำการปรับสัดส่วนการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset Allocation) ที่เน้นการปรับพอร์ตการลงทุนโดยปรับน้ำหนักลงทุนระหว่างสินทรัพย์ 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, ผู้ค้ำประกัน, ลูกค้าทำให้ไม่

สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลประกอบการของบริษัทได้กำหนด การจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและการลงทุน 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 43562 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	1,008,441.00	-
- สาขาชลบุรี เลขที่ 136/88-9 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	เป็นเจ้าของ	2,884,427.00	-
- สาขาสระบุรี เลขที่ 175/30-33 หมู่ 8 ถนนพหลโยธิน ตำบลห้วยทราย อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	9,415,803.01	-
- สาขาลำพูน เลขที่ 152/1 หมู่ 11 ถนนสายลำปาง - เชียงใหม่ ตำบลอุโมงค์ อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	เป็นเจ้าของ	8,548,953.25	-
- สาขาพัทธยา ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 151138 เลขที่ดิน 661 เนื้อที่ 21 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 392/91 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	เป็นเจ้าของ	5,850,000.00	-
- สาขาอุบลราชธานี ที่ดินตามโฉนดเลขที่ 68108 เลขที่ดิน 3 เนื้อที่ 29.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 902 หมู่ 10 ถ.สายเลียง เมืองอุบลราชธานี ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี	เป็นเจ้าของ	4,036,644.00	-
- สาขาราชบุรี โฉนดเลขที่ 83237 เนื้อที่ 54.2 ตารางวา และอาคารพาณิชย์ เลขที่ 73/5 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
- สาขาหัวหิน โฉนดเลขที่ 26808 เนื้อที่ 28.4 ตารางวาและอาคารพาณิชย์เลขที่ 57/1 ถ.เพชรเกษม (ทล.4) ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
- สาขาอุดรธานี โฉนดเลขที่ 190003 เนื้อที่ 31.3 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 200/223 ถ.สายเลียงเมืองอุดรธานี ต.สามพร้าว อ.เมือง จ.อุดรธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขาสระบุรี 2 โฉนดที่ดินเลขที่ 15525 เนื้อที่ 20 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 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 และอาคารพาณิชย์เลขที่ 206/3 ถ.สีหราชเดโชชัย ต.ในเมือง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก	เป็นเจ้าของ	5,900,000.00	-
- สาขามหาสารคาม โฉนดเลขที่ 89533 เนื้อที่ 51 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 290-290/1 ถ.ถีนานนท์ ต.แก้ง อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม	เป็นเจ้าของ	7,500,000.00	-
- สาขาสุรินทร์ โฉนดเลขที่ 175968 เนื้อที่ 23 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 10 หมู่ 2 ถ.เลี้ยวเมืองสุรินทร์ ต.นอกเมือง อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์	เป็นเจ้าของ	4,400,000.00	-
- สาขาตาก โฉนดเลขที่ 54628 เนื้อที่ 20.6 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 154/10 ม.6 ถ.พหลโยธิน ต.ไผ่งาม อ.เมือง จ.ตาก	เป็นเจ้าของ	4,000,000.00	-
- สาขาภูเก็ต โฉนดเลขที่ 106900 เนื้อที่ 19.4 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 92/31 ถ.เทพกระษัตรี ต.เกาะแก้ว อ.เมือง จ.ภูเก็ต	เป็นเจ้าของ	6,700,000.00	-
- สาขานครสวรรค์ โฉนดเลขที่ 114113 เนื้อที่ 23.8 ตารางวา และอาคารพาณิชย์เลขที่ 132/10 ม.10 ต.หนองกรด อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์	เป็นเจ้าของ	4,500,000.00	-
- สาขาขอนแก่น โฉนดเลขที่ 280233 เนื้อที่ 20 ตารางวา บ้านเลขที่ 92/106 ม.14 ถ.มิตรภาพ (ทล.2) ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น	เป็นเจ้าของ	8,800,000.00	-
- สาขาจันทบุรี โฉนดเลขที่ 68769 เนื้อที่ 26.2 ตารางวา บ้านเลขที่ 90/7 หมู่ 11 ถ.สุขุมวิท ต.พลับพลา อ.เมือง จ.จันทบุรี	เป็นเจ้าของ	4,390,000.00	-
- สาขาเชียงราย โฉนดเลขที่ 132167 เนื้อที่ 44.8 ตารางวา บ้านเลขที่ 478/9 หมู่ 5 ถ.พหลโยธิน ต.ริมกก อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	เป็นเจ้าของ	7,340,000.00	-
- สาขาสุราษฎร์ธานี โฉนดเลขที่ 107136 เนื้อที่ 18.3 ตารางวา บ้านเลขที่ 118/38 หมู่ 1 ถ.สุราษฎร์-กองบิน 7 ต.วัดประดู่ อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี	เป็นเจ้าของ	5,500,000.00	-
- สาขานครศรีธรรมราช โฉนดเลขที่ 157993 เนื้อที่ 20.8 ตารางวา บ้านเลขที่ 43/8 ถ.พัฒนาการคูขวาง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช	เป็นเจ้าของ	6,500,000.00	-
- สาขาหาดใหญ่ โฉนดเลขที่ 204625 เนื้อที่ดิน 31.3 ตารางวา บ้านเลขที่ 84/47 ถ.ลพบุรีรามสวร์ ต.คลองแห อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	เป็นเจ้าของ	6,500,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- สาขาแม่สอด โฉนดเลขที่ 60204 เนื้อที่ดิน 33.90 ตารางวา บ้านเลขที่ 81/14 ถนนสายเอเชีย (ทล.12) ตำบลแม่สอด อำเภอ แม่สอด จังหวัดตาก	เป็นเจ้าของ	6,000,000.00	-
- สาขากาญจนบุรี โฉนดเลขที่ 30825 เลขที่ 21.30 ตารางวา บ้านเลขที่ 65/35 หมู่ 9 ถนนเลี้ยวเมือง (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.เลี้ยวเมืองระยอง (ทางหลวงหมายเลข 3) ต.เชลนิ่น อ.เมือง จ.ระยอง	เป็นเจ้าของ	15,000,000.00	-
- สาขาปัตตานี เลขที่โฉนด 65408 เนื้อที่ 22.5 ตรว. ถ.นาเกลือ ต.อานาฮะรู อ.เมืองปัตตานี จ.ปัตตานี	เป็นเจ้าของ	9,000,000.00	-
3. สถานที่ประกอบธุรกิจเก็บอะไหล่และซากรถ			
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 224/3-4 ตำบลบางโคล่ เขตยานนาวา สาทรประดิษฐ์ กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	15,601,734.00	-
- อาคารพาณิชย์ เลขที่ 58/12-13 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายปทุมธานี ลาดหลุมแก้ว ต.บางหลวง อ.เมืองปทุมธานี จ.ปทุมธานี	เป็นเจ้าของ	5,000,000.00	-
- ที่ดินที่พระโขนง โฉนดเลขที่ 7347 เนื้อที่ 371 ตารางวา ตั้งอยู่ตำบลคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	เป็นเจ้าของ	28,082,653.00	-
- อาคาร เลขที่ 67/9 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี	เป็นเจ้าของ	541,077.00	-
4. สถานที่เพื่อให้เป็นสวัสดิการของพนักงาน			
- 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 แขวงบুদ্ধโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600 และใช้เป็น สำนักงานสำรองกรณีฉุกเฉินของบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2553	เป็นเจ้าของ	7,000,000.00	-

ประเภทลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- บ้านพักเขาพระนอน กม.18 ถ.ธนบุรีตัน-มวกเหล็ก ถนนบ้านกุดคดลำ ต.หมูสี อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา	เป็นเจ้าของ	8,148,867.50	-
5. ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	18,036,170.50	-
6. เครื่องตกแต่ง	เป็นเจ้าของ	45,410,381.31	-
7. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	95,243,151.32	-
8. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	90,882,324.77	-
9. งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	521,325.00	-
รวม		676,496,918.39	

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
1. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	6,530,719,262	6,533,370,303
2. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิหักหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	1,313,573,063	1,320,047,722
3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้น	4.4	4.3
4. จำนวนหุ้นคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	303,000,000	303,000,000

(2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนของบริษัทอยู่ภายในขอบเขตของประกาศการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

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 ที่จำหน่ายไปแล้วทั้งหมด

6.2 การลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด

ประกอบธุรกิจหลักประเภท ธุรกิจประกันวินาศภัย

ที่ตั้งสำนักงาน 011 บ้านทัดข้าว หน่วย 01 เมืองสีสะเกดตะนาอ แขวงนครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

เลขทะเบียนบริษัท 614147369900

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

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

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

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 303 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 303 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ

303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

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

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้ :-

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินลงทุนเพื่อค้า	350,044,735	350,044,735
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,039,533,135	3,039,533,135
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	385,340,583	344,359,250
เงินลงทุนทั่วไป	3,720,650	3,720,650
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,778,639,103	3,737,657,770

(2) ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ข้อมูล ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2562

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	76,084,280	25.11
2. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	69,570,840	22.96
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	18,239,400	6.02
4. BANK OF SINGAPORE LIMITED	15,096,000	4.98
5. บริษัท เจน ฟันซ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15,082,648	4.98
6. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
7. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล	12,600,000	4.16
8. นางสาวรจนา ชีราวิทยางกูร	9,620,000	3.17
9. นายจิรพัฒน์ อัสวะชนกุล	5,954,400	1.97
10. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	4,725,384	1.56

(3) นโยบายการจ่ายปันผล

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 บุรพุกศลศรี | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี * |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 8. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร | กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท |

บริษัทกำหนดค่านियามกรรมการอิสระไว้เท่ากับ ข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

บริษัทได้กำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในระยะเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชนและกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัทจะต้องแจ้งให้ แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กส.ต.ต.ไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้นและจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

บริษัทไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอก ที่บริษัทใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุด กับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไป
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะ

กรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติขอคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง 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 เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- 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 ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

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

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2562

มีการจัดประชุมจำนวน 6 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

1. นายชดอ เพื่ออรรมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
4. นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
5. นางสุภาภรณ์ นรพุกศลศรี	กรรมการอิสระ	เข้าประชุม	6 ครั้ง
6. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	เข้าประชุม	6 ครั้ง
7. นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
8. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ	เข้าประชุม	5 ครั้ง
9. นางสุนิษฐ์ ธีราวิททางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	เข้าประชุม	6 ครั้ง

คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ ดังต่อไปนี้

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้ :-

- 2.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control)และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 2.2 พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยงชัย เล็กจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 2.3 สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน
- 2.4 สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.5 พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 2.7 สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- 2.8 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

คณะกรรมการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นเป็นหน่วยงานหนึ่งภายในบริษัท โดยมีรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน (นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล) เป็นผู้รับผิดชอบ
ประวัตรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล

ประวัติการศึกษา

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การจัดการทั่วไป ปี 2537

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การบัญชี ปี 2547

ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ปี 2557-2562

การพิจารณาแต่งตั้ง โยชัย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2562 มีการจัดประชุมจำนวน 7 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ | เข้าประชุม | 7 ครั้ง |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | เข้าประชุม | 7 ครั้ง |
| 3. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | เข้าประชุม | 7 ครั้ง |

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนดังนี้

1 ด้านการสรรหา

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

2 ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

- 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
- 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

- 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่
- 2.4.1 ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัทต้องการ
- 2.4.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- 2.4.3 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.5 พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทมีนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยพิจารณาศึกษา วิเคราะห์ เปรียบเทียบค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนที่มีขนาดใกล้เคียงกัน และบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อจูงใจและรักษากรรมการผู้บริหารระดับสูง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท
- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปี 2562 มีการจัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้
- | | | |
|----------------------------|---|--------------------|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | เข้าประชุม 1 ครั้ง |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | เข้าประชุม 1 ครั้ง |
| 3. นางสุเทพี อัครวชนกุล | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | เข้าประชุม 1 ครั้ง |

3. คณะกรรมการลงทุน

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

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางปราณี ภาณีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน |
| 3. นายจිරพันธ์ อัครวชนกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการลงทุน |

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการลงทุน ปี 2562 มีการจัดประชุมจำนวน 2 ครั้ง มีจำนวนการเข้าประชุมดังนี้

- | | | |
|---------------------------|--|--------------------|
| 1. นายชโล เพื่ออารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน | เข้าประชุม 2 ครั้ง |
| 2. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการลงทุน | เข้าประชุม 2 ครั้ง |
| 3. นายจිරพันธ์ อิศวะธนกุล | 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 บุรพกุลศศิริ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 1 กำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการที่เป็นมาตรฐานสากลและแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
 - 2 สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพด้วยความ โปร่งใส น่าเชื่อถือและตรวจสอบได้
 - 3 สื่อสาร เสริมสร้างความรู้และความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้แก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ให้เกิดจิตสำนึก และตระหนักถึงความสำคัญของปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 4 กำกับดูแล และติดตามให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างถูกต้องและมีประสิทธิผลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีกำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

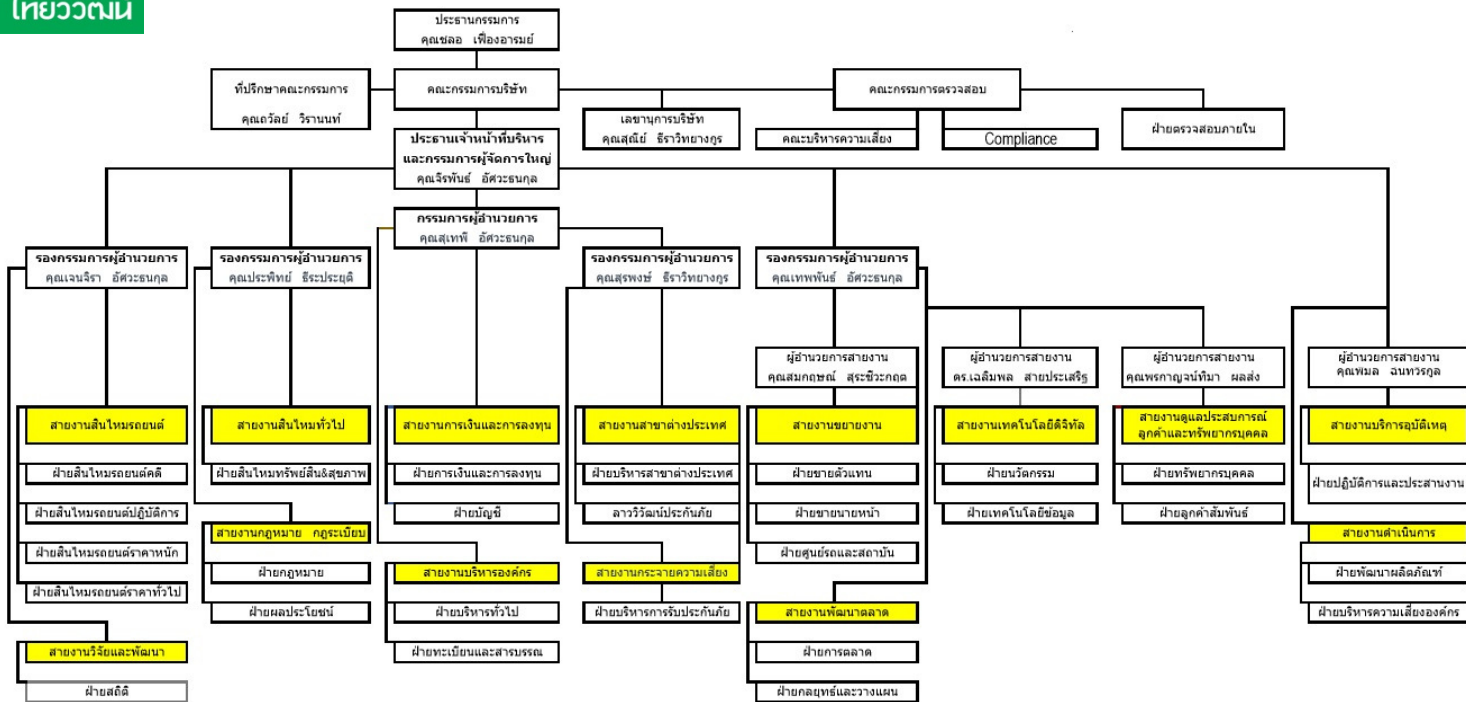
คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหาร ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2562 มีการจัดประชุม 6 ครั้ง มีจำนวนกรรมการเข้าประชุมดังนี้

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	ประธาน	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองประธาน	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางรัชณี วงษ์กิจพัฒนา	กรรมการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นายสมกฤษณ์ สุระชีวะกฤต	กรรมการ	เข้าประชุม 5 ครั้ง
นายกนกฉัตร ถาวรนนท์	กรรมการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล	กรรมการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง
นายธนาวุฒิ บุญพุด	กรรมการ - เลขานุการ	เข้าประชุม 6 ครั้ง



8.3 เลขานุการบริษัท

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

นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร อายุ 67 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

2557-2562 กรรมการและเลขานุการบริษัท (บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เลขานุการบริษัท รับผิดชอบงาน ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1. ทะเบียนกรรมการ

1.2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน (CFO)

นางสุเทพี อัสวะชนกุล ตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)

ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ TEPCoT รุ่นที่ 11

การอบรมในปี 2562

มาตรฐานรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน สำคัญ ผลกระทบและประเด็นที่ต้องพิจารณา ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

8.5 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุหบัญชี)

นางสาวสรวิพร แสงศิริตระกูล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2561 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโทบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมในปี 2562

ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในอนาคตที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 รุ่นที่ 1/62

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

พ.ศ. 2557 ถึง 2560 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

8.6 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบของบริษัท (Compliance)

นางสาวนันท์วัน อรุณพิริยะกุล ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายผลประโยชน์

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต 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 จัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเบื้องต้น ในรูปของฐานข้อมูลกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางกฏที่สำคัญ ให้ข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและเป็นข้อมูลอ้างอิงในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
- 1.4 ติดตามให้หน่วยงานภายในมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ
- 1.5 เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายระเบียบ หรือประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัย
- 1.6 งานในหน้าที่รับผิดชอบเฉพาะ ได้แก่ การเป็นหน่วยงานกลางในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย เกี่ยวกับป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)
- 1.7 สนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ที่ได้จากการติดตามการปฏิบัติงานด้านกฎหมายของทุกหน่วยงาน รวมถึงร่วมให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อนำไปใช้วิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

2. ประสานงานหน่วยงานภายนอกและหน่วยงานภายในองค์กร

- 2.1 ประสานงานเรื่องการขออนุญาตในการดำเนินการใดๆ ขององค์กรซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลก่อน 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 หรือกฎหมายอื่นใดที่น่าสนใจและเกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักขององค์กร เพื่อรองรับการอบรมให้แก่บุคลากรภายในองค์กร

8.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับเทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดค่าตอบแทนด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

โครงสร้างค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 ได้มีการอนุมัติค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ดังต่อไปนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2562
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (คณะ/บาท)	3,480,000
จำนวนกรรมการ	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (คณะ/บาท)	640,000
จำนวนกรรมการ	3
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (คณะ/บาท)	-
จำนวนกรรมการ	3
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (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 2562 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ค่าตอบแทน		
				เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน	6/6	220,000	680,000	900,000
2	นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระประธานกรรมการตรวจสอบประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	6/6	280,000	570,000	850,000
3	นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/6	260,000	560,000	820,000
4	นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการลงทุน	5/6	280,000	560,000	840,000
5	นางสุภาภรณ์ บุรพุกสลศรี	กรรมการอิสระ	6/6	120,000	350,000	470,000
6	นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน	6/6	160,000	350,000	510,000
7	นางสุเทพี อัสวะชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/6	120,000	350,000	470,000
8	นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	5/6	100,000	350,000	450,000
9	นางสุณิย์ วีราวิทขางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	6/6	120,000	350,000	470,000
รวม			-	1,600,000	4,120,000	5,780,000

*ค่าเบี้ยประชุมรวมการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 24 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน

ในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2562 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 63,979,500 บาท

8.6 บุคลากร

ในปี 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 608 คน ผลตอบแทนในรูปแบบเงินเดือนและโบนัส คิดเป็นเงิน 314,206,889 บาท รวมทั้งเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คิดเป็นเงิน 12,864,298 บาท

การถือครองหุ้นบริษัทของ กรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูง ปี 2562				
ชื่อ	ตำแหน่ง	มกราคม	กรกฎาคม	ธันวาคม
นายชลอ เพ็ญอารมย์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	-	-	-
นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางปราณี ภาษีผล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี	กรรมการอิสระ			-
นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	8,781,128	8,781,128	1,081,128
	คู่สมรส	4,725,384	4,725,384	4,725,384
	นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ	137,955,120	137,955,120	145,655,120
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ	18,000	18,000	18,000
นางสุเทพี อัคระชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ	4,725,384	4,725,384	4,725,384
	คู่สมรส	8,781,128	8,781,128	1,081,128
	นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ	137,955,120	137,955,120	145,655,120
นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท	18,000	18,000	18,000
นายสุรพงษ์ ธีราวิทย์ทางกูร	รองกรรมการผู้อำนวยการ	476,040	476,040	476,040
นายประพิทย์ ธีระประยูติ	รองกรรมการผู้อำนวยการ	50,264	50,264	50,264
นายเทพพันธ์ อัคระชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นางสาวเจนจิรา อัคระชนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	12,600,000	12,600,000	12,600,000
นายพิมล ฉันทวีรกูร	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน	-	-	-
นายเฉลิมพล สายสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายนวัตกรรม	-	-	-
นายสมกฤษณ์ สุระชีวกฤต	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย	-	-	-

9. การกำกับดูแลกิจการ

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

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง รวมถึงการซักถาม และส่งคำถามล่วงหน้า สิทธิในการแต่งตั้งถอดถอนกรรมการ และกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ รวมถึงสิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่าสอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่นการจัดสรรเงินปันผล การเพิ่มทุนลดทุน เป็นต้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด

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

บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลังระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท

ในปี 2562 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2562 มีกรรมการ 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมโดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (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

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการรั่วข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันการฉ้อโกงที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยห้ามกรรมการที่ปรึกษาผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน ในระหว่างปีที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน

3. หมวดยุทธศาสตร์ของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก บริษัทจะไม่กระทำการใดๆที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

- ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการให้บริการของบริษัทควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด
- คู่ค้า บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี
- ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน
- คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีที่ผิด โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- เจ้าหน้าที่ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกัน โดยเคร่งครัด โดยจะปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกันการบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหามาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มี

ลูกหนี้	<p>โครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้</p> <p>บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหามาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล</p>
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<p>บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ</p>
สิทธิมนุษยชน	<p>บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็ น ผลผลิตภัณฑั่ ประกันภัยระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงาน โดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน</p>
การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น	<p>บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไปทราบเพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด</p>

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชี มีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายในโดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

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

หน้าที่หลักของประธานคณะกรรมการคือบริหารจัดการและเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการ ในฐานะเป็นผู้ประสานงานโดยตรงระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายบริหารของบริษัทผ่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ 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 18 ถึง 26

คณะกรรมการแต่ละชุดมีการจัดประชุมตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการของคณะกรรมการแต่ละคณะได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

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

รายงานการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ โดยมีผลการประเมินแต่ละหมวดดังต่อไปนี้

	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.67
2. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.71
3. การประชุมคณะกรรมการ	3.69
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	3.75
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	3.76
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	3.63

ภาพรวมของการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ พบว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินตนเองในระดับดีที่คะแนนเฉลี่ย 3.70 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 92.45 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุดคือ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีการประเมินใน 3 หัวข้อ โดยมีผลการประเมินดังนี้

	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.74
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.72
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.73

ภาพรวมของการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล พบว่าคณะกรรมการบริษัทประเมินตนเองในระดับดี ที่คะแนนเฉลี่ย 3.73 จากคะแนนเต็ม 4.00 คิดเป็นร้อยละ 93.29 โดยหัวข้อประเมินที่ได้คะแนนสูงสุด คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และที่ได้คะแนนต่ำสุดคือ หมวดการประชุมของคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.60 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4.0 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 90

	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.62
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.50
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.67

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.68 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4.0 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 92

	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	3.46
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.50
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	3.50

คณะกรรมการลงทุน ได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.97 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4.0 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99.25

	คะแนนเฉลี่ย
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	4.00
2. การประชุมของคณะกรรมการ	3.89
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	4.00

การประเมินผลการปฏิบัติงานของ CEO

หมวดที่ 1 การวัดผลการปฏิบัติงาน ผลการประเมินทุกหมวดได้คะแนนโดยเฉลี่ย 3.96 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4.0 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99 โดยมีรายละเอียดผลการประเมินดังนี้

	คะแนนเฉลี่ย
1.ความเป็นผู้นำ	3.91
2.การกำหนดกลยุทธ์	3.98
3.การปฏิบัติตามกลยุทธ์	3.98
4.การวางแผนและผลการปฏิบัติทางการเงิน	4.00
5.ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ	3.96
6.ความสัมพันธ์กับภายนอก	3.91
7.การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร	3.94

8.การสืบทอดตำแหน่ง	3.93
9.ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ	4.00
10.คุณลักษณะส่วนตัว	3.96

โดยหมวดที่ 2 เรื่องการพัฒนา CEO คณะกรรมการมีความเห็นว่า จุดแข็งสำคัญที่ CEO ควรจะรักษาไว้คือ มีความรอบรู้ในธุรกิจ มีความสามารถในการประสานงานกับทุกหน่วยงาน และเห็นแก่ประโยชน์ส่วนรวมและผู้อื่นมากกว่าของตนเอง ส่วนประเด็นที่ CEO ควรได้รับการพัฒนามากขึ้นในปีถัดไป คือ ความมุ่งมั่นในการสร้างความเป็นเลิศในธุรกิจ และมีการกระจายการตัดสินใจ

9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป รวมถึงได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้วย

9.2.1 คุณสมบัติกรรมการ และ กรรมการอิสระ

1. คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลาย เป็น ประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบของกรรมการ และ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้ อย่างเต็มที่

2. คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนของการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 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 รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี

ลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือ บริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็น หลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่นองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้อง ชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของ รายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โยกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อน วันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบ บัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ หุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท อื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3. คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

9.3 กระบวนการสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหา บุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอ ชื่อและคัดเลือกรายชื่อที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ ตรวจสอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอ

ชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

9.3.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

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

9.3.2 กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดให้มีกระบวนการสรรหา รวมถึงพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งและกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บริษัทสำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อกำหนดดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงาน ใช้อข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เนื่องจากการใช้อข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและขัดต่อหลักการเรื่องการขัดแย้งในผลประโยชน์ เป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องด้วย

2. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ห้ามกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน

4. กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และ พนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขาย หุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายตรวจสอบการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ต่อไป หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครอง หลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง สำหรับปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดโดยเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีส่วนร่วม ในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี ให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบ บัญชีกับบริษัท / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในรอบปี 2562 ทางบัญชีมี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวนเงินรวม 2,690,000.- บาท ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,260,000.- บาท
2. ค่าสอบทานบัญชี 3 ไตรมาส	900,000.- บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC ไตรมาส 2	160,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบรายงาน RBC ประจำปี	370,000.- บาท
ค่าบริการอื่นๆ ไม่มี	

9.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดย รายละเอียดได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท www.thaivivat.co.th

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้นั้น คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้ มีปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และกำหนดให้มีการทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility Report) ประจำปี 2562 เพื่อแสดงถึงนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการคิด และการดำเนินงานในฐานะ สถาบันการเงินหนึ่งที่มีส่วนในการพัฒนาสังคมไทยในด้านความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ผ่านการดำเนินงานทางธุรกรรมทางการประกันภัยของบริษัท รวมถึงเปิดเผยผลจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่เพียงด้านการเงิน แต่ในประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย โดยบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก จริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อ สังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR-in-process) และนอกกระบวนการทำงาน (CSR-after-process) อย่างต่อเนื่อง

● แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2562 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางแผนนโยบาย 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. พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่างๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้อุตสาหกรรมและพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

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

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯ ได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าร่วมพิจารณา

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

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน คุ่มครองตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้ - บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - บริการสินไหมที่เป็นธรรม - บริษัทประกันที่มั่นคง สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ 	<ul style="list-style-type: none"> - การส่งเสริมการขาย - ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี - ความคุ้มครองเป็นไปตามกรมธรรม์ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า - ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว - บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. 	<ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจ - มีช่องทางรับความคิดเห็น - สำนักงานใหญ่ และสาขา - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 1231 - ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 1231 กด 2 - Website: thaivivat.co.th - Facebook: www.facebook.com/thaivivat
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า - การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม - ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี - มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ - การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน - Website: thaivivat.co.th

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม - การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน - ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน - โอกาสในการพัฒนาความรู้และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ - สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้ - นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม - เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน - ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่ - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย - กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน - แบบสำรวจความพึงพอใจ - การประชุมตามสายงาน - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ร้องเรียนโดยตรงต่อผู้บริหาร - E-mail: hrdept@thaivivat.co.th
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานทางธุรกิจเติบโต - การกำกับดูแลกิจการที่ดี - สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น - การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน - การเข้าถึงข้อมูลที่ต้องการ 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว - ดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เผยแพร่รายงานต่างๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานประจำปี - การประชุมผู้ถือหุ้น - ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 1231 ต่อ 5938 - E-mail: nantawan_aru@thaivivat.co.th - Website: thaivivat.co.th/th/investor_contact.php
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม - ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	<ul style="list-style-type: none"> - Website: thaivivat.co.th
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ตรงตามเวลา - การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข 	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด - ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน - กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ว่าเป็นเหตุทำให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา - บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกหนี้	- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข - ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด	- ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด - กรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ให้นำเป็นเหตุให้ต้องผัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่งเป็นธรรมและสมเหตุสมผล	- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th
สังคมและสิ่งแวดล้อม	- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ - การพัฒนาชุมชน - การปฏิบัติตามกฎหมาย - การให้ความร่วมมือในโครงการต่างๆ ของรัฐ	- ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจต่อสังคมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญดูแลของหน่วยงานรัฐต่างๆ - ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน	- ติดต่อบริษัทฯ โทร 1231 - Website: thaivivat.co.th - ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่างๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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 (ไทยเท่าที่คิด วิถียั่งยืน) ที่ได้รับการยกย่องและเชิดชูเกียรติ ให้เป็นภาคธุรกิจเอกชน ที่ประกอบการค้า ด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยเฉพาะเรื่องความโปร่งใส และความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อสังคม

- จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตลอดจนมีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และเจ้าหน้าที่ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับบริษัท แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืน ทั้งทางธุรกิจและทางสังคมรวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับ

กฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทจึงให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และการควบคุมภายในผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทพัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม และทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากนี้การกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

- **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 2562 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thaivivat.co.th

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้างบริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 และ ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของโครงการฯเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562ทั้งนี้โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

แห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในกรณีนี้ บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริต และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการด้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือองค์กรรับของข่วัญทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

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

ในส่วนของการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

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

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.thaivivat.co.th

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

- หนังสือครบของขวัญของกำนัล
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และความมั่นใจในบริการให้กับผู้เอาประกัน ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกัน ให้ได้รับบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสมตามกฎหมายกำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือ แบบและข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องสอดคล้องกับการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และมีความหมายชัดเจน รวมทั้งการกำหนดนิยามที่ใช้ให้ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการตีความด้านกฎหมายเมื่อเกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน นอกจากนี้ยังใช้อัตราเบี้ยประกันภัยในอัตราที่เหมาะสมและอยู่ในอัตราที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาปรับปรุงแบบประกันอย่างหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไปของสังคมไทย รวมถึงพัฒนาปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องตามเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงรักษาสัมพันธ์ภาพและความยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง สม่าเสมอ

ความสามารถในการชดใช้สินไหมทดแทนเมื่อเกิดเหตุ

ความมั่นคงของบริษัทประกันภัยมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความน่าเชื่อถือของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีผลกระทบโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในฐานะที่เป็นสถาบันทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านความสามารถในการชดใช้ค่าสินไหม บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงตระหนักถึงการดำรงสถานะทางการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คปภ. ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ ไตรมาส 3 มากกว่า 300% ถือเป็นรับประกันถึงความสามารถในการรับประกันภัยและชดใช้ค่าสินไหมแก่ประชาชนได้อย่างดี

บริการด้านสินไหมทดแทน

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้การบริการสินไหมเป็นไปโดยรวดเร็ว ทันการ และสามารถช่วยเหลือประชาชนได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจ่ายค่าสินไหมไม่เกิน 14 วันนับจากวันที่ตกลงค่าสินไหม เพื่อความรวดเร็ว สามารถตอบสนองผู้เอาประกันได้ทันกับความต้องการ โดยบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดการฟ้องร้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทได้นำเอานวัตกรรมและระบบสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้กับงานบริการด้านการประกันภัย โดยได้ใช้ระบบ E-Claim มาพัฒนาการให้บริการด้านจัดการสินไหมเต็มรูปแบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าที่ประสบเหตุ เพิ่มศักยภาพการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุ สามารถพิมพ์ใบบันทึกความเสียหายได้ทันที ณ จุดเกิดเหตุตลอด 24 ชั่วโมงทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทได้เปิดสาขาเพื่อให้บริการสินไหมทั่วประเทศ 27 สาขา รวมถึงมีบริการแจ้งซ่อมสำหรับผู้เอาประกันภัยรถยนต์ ในศูนย์บริการรถยนต์ที่ร่วมโครงการ เพื่อความสะดวกแก่ผู้เอาประกันในการเรียกร้องค่าสินไหม และให้คำปรึกษาช่วยเหลือแก่ผู้เอาประกัน

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมด้านประกันภัย

บริษัทฯ มุ่งมั่นและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบ โจทย์ผู้บริโภคตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาโดยในปี 2562 บริษัทฯ จึงได้รับรางวัลด้านนวัตกรรม ดังนี้

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2561 และบริษัทประกันวินาศภัยที่นำเทคโนโลยีมาใช้กับระบบการประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2561 โดยได้รับเกียรติจาก นายอุดม สวานาน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มอบรางวัลอันทรงเกียรติแก่บริษัทฯ ภายในงาน Thailand Insurance Expo 2019 ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อส่งเสริมบทบาทของอุตสาหกรรมประกันภัยให้เป็นที่เชื่อถือศรัทธาและเป็นที่ยอมรับของประชาชน และสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านนวัตกรรมประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเทคโนโลยีมาปรับใช้กับธุรกิจประกันภัย เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค เพิ่มสะดวกในให้บริการเพิ่มมากขึ้น

การพัฒนาการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันสุขภาพไทยวิวัฒน์ Active Health

ประกันสุขภาพ แอคทีฟ เฮลท์ เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีปรับตัวและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หลังจากได้มีการเปิดตัวอย่างเป็นทางการเมื่อปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ก็ได้มีความตั้งใจที่จะเป็นหนึ่งในแรงผลักดันให้คนไทยมีสุขภาพที่ดีอย่างยั่งยืน เพราะสุขภาพเป็นพื้นฐานของการดำเนินชีวิตในทุกด้าน เมื่อคนไทยมีการดูแลสุขภาพที่ดีพร้อมมีการป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอ ก็จะสามารถก้าวไปสู่เป้าหมายชีวิตได้ตามที่ตั้งใจไว้อย่างมั่นคง จึงเป็นอีกหนึ่งแรงผลักดันให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ได้ และด้วยแนวคิดหลักประกันเพื่อสุขภาพที่ให้ความคุ้มครองและการดูแลในยามเจ็บป่วยแล้ว ประกันสุขภาพ แอคทีฟ เฮลท์ ยังมีแนวคิดเพื่อลดความเสี่ยงต่อการมีสุขภาพที่ไม่ดี และให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้ชีวิตได้อย่างอิสระ มีสภาวะของร่างกายที่แข็งแรงสมบูรณ์และมีความสุขในทุกๆด้าน และได้รับความคุ้มครองครอบคลุมจากผลิตภัณฑ์

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภคให้มากที่สุด โดยมีการพัฒนาทั้งแอปพลิเคชัน และการนำ Wearable เทคโนโลยีที่หลากหลายเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งเพื่อวัดประสิทธิภาพของร่างกายของผู้บริโภคได้อย่างแม่นยำ รวมถึงสร้างเพื่อให้สิทธิประโยชน์ให้กับผู้บริโภคเพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตให้ได้อย่างดีที่สุด ทั้งด้านอาหาร และการออกกำลังกาย และสร้าง Active Bonus Point เพื่อให้ผู้บริโภคมีความตื่นตัวในการออกกำลังกาย สามารถออกกำลังกายได้อย่างหลากหลายจากกิจกรรมที่บริษัทฯ ได้จัดให้ อาทิเช่น คลาสออกกำลังกายต่างๆ สิทธิส่วนลดอาหารด้านสุขภาพ เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดีในทุกมิติ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันรถเปิดปิด”

ปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนานวัตกรรมด้านประกันภัยอย่างต่อเนื่อง และผลิตภัณฑ์ประกันรถเปิดปิด ถือเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ได้มีการพัฒนาทั้งการบริการและผลิตภัณฑ์มาโดยตลอด เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การใช้งานของผู้บริโภคให้ตรงกับความต้องการและการใช้งานจริง เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับการบริการและประโยชน์สูงสุด โดยล่าสุดได้มีการเปิดตัว TVI Connect ระบบเปิด-ปิด ประกันอัจฉริยะ เปลี่ยนประสบการณ์เปิดปิดใหม่ ยั่งยืนขึ้นด้วยการนำเทคโนโลยี NB-IoT มาใช้จริงในวงการประกันภัย ด้วยความร่วมมือของผู้นำนวัตกรรมระดับโลก ทั้งผู้ให้บริการเครือข่ายโทรคมนาคมอันดับ 1 ของไทยอย่าง AIS และผู้ให้บริการระบบคลาวด์อันดับ 1 ของโลกอย่าง AWS มาผนึกกำลังกันพัฒนา ทั้ง Hardware และการเชื่อมต่อของข้อมูลแบบ Real-Time เพื่อตอบสนองทุกความต้องการของผู้บริโภค ซึ่งจุดเด่นของอุปกรณ์ TVI Connect คือสามารถทำงานเปิดปิดประกันได้โดยทันทีเมื่อมีการ สตาร์ทและดับเครื่องยนต์ ของรถที่ทำประกันไว้

ทั้งนี้การทำงานทั้งหมดเกิดจากตัวอุปกรณ์เอง ไม่ต้องพึ่ง Bluetooth หรือแม้แต่สัญญาณอินเทอร์เน็ตจากมือถืออีกต่อไป โดยผู้บริโภครสามารถตรวจสอบสถานะการใช้งานจาก แอปพลิเคชัน Thaiivat Motor โดยจะมีการส่ง Notification แจ้งเตือนทุกครั้งที่มีการเปิดและปิดประกัน ถัดไปว่าสามารถแก้ไข pain point ของผู้บริโภครที่ผ่านมาได้เป็นอย่างดี ไม่ต้องกลัวลืมเปิดปิดประกัน ไม่ต้องกลัวเปลืองอินเทอร์เน็ต หรือกังวลเรื่องแบตเตอรี่หมดอีกต่อไป พร้อมทั้งยังสามารถใช้ร่วมกันได้หลายคน โดยไม่จำเป็นต้องมีแอปพลิเคชันอยู่ในมือถือของผู้ขับขี่ และยังติดตั้ง TVI Connect ได้ง่าย เพียงต่อเข้ากับช่องเสียบ USB ในรถ ซึ่งระบบ TVI Connect ได้ผ่านการทดสอบรับรองความเสถียรและประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยเครือข่าย NB-IoT ของ AIS ที่ครอบคลุมทั้ง 77 จังหวัดทั่วประเทศ และระบบคลาวด์ของ AWS ที่รองรับการทำงานได้ 99.99% และรองรับการใช้งานการส่งสถานะการเปิด/ปิด ประกัน ได้กว่า 10,000 ครั้งพร้อมกันต่อ 1 วินาที เป็นการนำ IoT (Internet of Things) มาใช้งานได้จริง และสมบูรณ์แบบที่สุดในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย ณ ขณะนี้

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ “ประกันภัยการเดินทาง เปิด - ปิด”

ปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนานวัตกรรมด้านประกันภัยการเดินทางอย่างต่อเนื่อง เพื่อความสะดวกในการให้บริการและตอบโจทย์ผู้บริโภครในปัจจุบัน โดยเน้นการใช้เทคโนโลยีเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน จึงได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเดินทางให้ผู้บริโภครสมัยใหม่ สามารถวางแผนทริปการเดินทางได้ด้วยตนเอง เพื่อความสะดวกในการใช้บริการมากยิ่งขึ้น และในขณะเดียวกันก็สามารถลดค่าใช้จ่ายค่าเบี้ย โดยคิดค่าเบี้ยตามวันที่เดินทางจริง เดินทางเท่าไรจ่ายเท่านั้น ทำให้สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายด้านประกันออกไปได้อย่างมาก ซึ่งล่าสุดได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน “Thaiivat Travel” ให้ผู้บริโภครได้รับความสะดวกในการเดินทางมากยิ่งขึ้น โดยเพิ่มการบริการด้านการแปลภาษาท้องถิ่น เพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความสะดวกในการติดต่อสื่อสารและง่ายสำหรับการเดินทางในแต่ละทริป รวมถึงข้อมูลเรื่องสกุลเงินซึ่งเป็นประโยชน์มากสำหรับผู้เดินทางต่างประเทศ

พัฒนาช่องทางซื้อและชำระเบี้ยประกันอย่างหลากหลาย

ในด้านการบริการ บริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและพัฒนาคุณภาพการให้บริการทางการประกันภัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ บริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางซื้อประกันให้หลากหลาย เพื่อให้ผู้บริโภครสามารถเข้าถึงได้สะดวก คือตัวแทนและโบรคเกอร์ เคาน์เตอร์ในห้างสรรพสินค้า เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อทั่วประเทศ และเว็บไซต์ www.thaivat.co.th และ LINE Official Thaiivat Insurance ซึ่งมีมาตรฐานความปลอดภัยด้านการซื้อประกันและชำระเงินออนไลน์ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าให้การรับรอง โดยผู้เอาประกันสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้หลากหลายวิธี ทั้งบัตรเครดิต เคาน์เตอร์ธนาคาร และ โอนบัญชี

บริการอื่นๆ

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยจะมีพนักงานที่ชำนาญงาน คอยให้คำแนะนำ ทำความเข้าใจ แก้ไขปัญหาเบื้องต้นและช่วยติดตามปัญหาต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยให้ได้รับการดูแลแก้ไขอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ยังเป็นหน่วยงานที่เก็บข้อมูลในด้านความพึงพอใจของลูกค้าในการบริการ ทั้งนี้ข้อมูลของปัญหาต่างๆ ที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์พบ จะถูกนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการปรับปรุงการให้บริการและพัฒนาการทำงานของ บริษัทฯ สามารถติดต่อ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ที่เบอร์-1231 ในวันและเวลาทำการ (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00 -18.00 น.) ทางเว็บไซต์ www.thaivat.co.th และเฟสบุ้ค www.facebook.com/thaivat

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

สามารถติดต่อศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุได้ที่โทร 1231 ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

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

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านผลิตภัณฑ์และบริการ

การพัฒนาชุมชนและสังคมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับการเรียกร้องให้มีการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาชุมชนและสังคมในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนส่วนมาก โดยได้ดำเนินการผ่านผลิตภัณฑ์ การประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์รันซ์) และ มุ่งเน้นที่จะบรรเทาความเสียหายจากอุบัติเหตุทางท้องถนน ซึ่งสัมพันธ์กับภาคประกันภัยรถยนต์ที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่าน โครงการการบริการที่เป็นเลิศ ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ในปี 2562 ที่ผ่านมา ดังนี้

ประกันภัยสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์รันซ์)

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 “ไมโครอินชัวร์รันซ์” (Micro insurance) ซึ่งมีความคุ้มครองที่เข้าใจง่าย เบี้ยประกันราคาประหยัด สามารถเข้าถึงประชาชนทุกระดับได้ง่ายด้วยช่องทางกำหนดยกเว้นที่กว้างขวาง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อรายย่อยของบริษัทฯ ในปี 2562 ที่สำคัญได้แก่

1. ประกันภัยมะเร็งรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์)

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

2. ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2562

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

3. ประกัน 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์)

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 (ไมโครอินซัวร์นซ์)

บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมรับประกันในโครงการ “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) และภัยธรรมชาติ (ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว และ ภัยลูกเห็บ จำนวนเงินเอาประกันภัย ทุกภัยธรรมชาติรวมกันไม่เกิน 10,000 บาท) และหากความเสียหายจากภัยดังกล่าวทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถอยู่อาศัยได้ จำเป็นต้องหาที่พักอาศัยชั่วคราวก็จะมีกรชดเชยค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราวไม่เกินวันละ 300 บาท ไม่เกิน 30 วัน ด้วยเบี้ยประกันเพียง 400 บาทต่อปี โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนทุกระดับสามารถซื้อประกันอัคคีภัยในราคาที่เข้าถึงได้เพื่อบรรเทาความเดือนร้อนที่เกิดขึ้นในระดับหนึ่ง

5. ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 14 บริษัทที่เข้าร่วมรับประกันภัย ในโครงการรับประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงให้กับเกษตรกร สำหรับพื้นที่เป้าหมาย 2 ล้านไร่ใน 33 จังหวัด สนับสนุนเกษตรกรทำการปลูกข้าวโพดหลังฤดู

การทำนา เพื่อลดปัญหาผลผลิตข้าวล้มตลาคและราคาตกต่ำ และเพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผลผลิต เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ 8 ภัย ประกอบด้วย น้ำท่วมหรือฝนตกหนัก, ภัยแล้ง ฝนแล้ง หรือฝนทิ้งช่วง, ลมพายุ หรือพายุไต้ฝุ่น, ภัยอากาศหนาวหรือน้ำค้างแข็ง, ลูกเห็บ, ไฟไหม้ และภัยจากช้างป่า เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 1,500 บาท ต่อไร่ และได้รับความคุ้มครองจากภัยศัตรูพืชและโรคระบาด เกษตรกรจะได้รับความคุ้มครอง 750 บาทต่อไร่ ประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์จำหน่ายผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงหลักประกันอย่างทั่วถึง

6. ประกันลำไย

บริษัทฯ เป็น 1 ใน 2 บริษัท ที่เข้าร่วมประกันในโครงการ ประกันภัยพืชผลลำไยจากภัยแล้งโดยใช้ดัชนีฝนแล้ง (ตราจวัด ด้วยดาวเทียม) สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) โดย จำหน่ายผ่าน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยจากภาวะฝนแล้งให้แก่เกษตรกร เริ่มรับประกันภัยใน 24 อำเภอ ของจังหวัดเชียงใหม่ มีพื้นที่เป้าหมาย 100,000 ไร่ (จากพื้นที่เพาะปลูกในจังหวัดเชียงใหม่ทั้งหมดประมาณ 300,000 ไร่) โดยเริ่มจำหน่ายกรมธรรม์ตั้งแต่เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2562 เป็นระยะแรก เพื่อให้ความคุ้มครองภัยภาวะฝนแล้งที่อาจเกิดขึ้นกับเกษตรกรผู้เพาะปลูกพืชลำไยในช่วงเดือน มีนาคม - เมษายน 2562 โดยเกษตรกรผู้เพาะปลูกลำไยที่กู้เงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ที่มีวงเงิน กู้ทุกๆ 10,000 บาท สามารถขอเอาประกันภัยได้ 1 หน่วย โดยมีเบี้ยประกันภัยจำนวน 299 บาท ต่อการให้ความคุ้มครอง 1 หน่วย ให้ความคุ้มครองสูงสุด 2,100บาท แบ่งความคุ้มครองออกเป็น 2 ส่วน คือ 1. กรณีการเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่องเกินกว่าดัชนีฝนแล้ง ได้รับเงินชดเชย จำนวน 900 บาท และ 2. กรณีการเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่องเกินกว่าค่าดัชนีฝนแล้งขั้นสูง ได้รับเงินชดเชย จำนวน 1,200 บาท ซึ่งเงินชดเชยเมื่อรวมกันแล้วจะไม่เกิน 2,100 บาท ทั้งนี้ หากพื้นที่เอาประกันภัยเกิดภาวะฝนแล้งต่อเนื่อง (มีจำนวน วันที่ฝนไม่ตกหรือฝนตกน้อยกว่า 1 มิลลิเมตรต่อวันติดต่อกัน) มากกว่าจำนวนวันที่กำหนดเป็นดัชนีฝนแล้งหรือดัชนีฝนแล้งขั้น สูง บริษัทจะจ่ายเงินชดเชยให้แก่เกษตรกรผ่านบัญชี ธกส.

7. ประกันภัยโคนม

บริษัทฯ ร่วมกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยโคนม ผ่าน ธนาคารฯ ซึ่งมีมากกว่า 1,000 สาขา เพื่อให้เกษตรกรผู้เลี้ยงโคนม (ผู้เอาประกันภัย) ได้รับความคุ้มครอง โคนม กรณี สูญเสียหรือเสียหายใน 4 กรณี คือ 1. โคนมตายเนื่องจาก อุบัติเหตุ ไฟไหม้ ฟ้าผ่า น้ำท่วม ดินถล่ม พายุ แผ่นดินไหว จำนวนเงินเอาประกันภัย ตั้งแต่ 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 จำนวนเงินเอา ประกันภัยตั้งแต่ 1,650 – 1,800 บาท โดย การจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะจ่ายตามจำนวนที่ตกลงกันไว้ตามที่ระบุในกรมธรรม์ ประกันภัยแบบต่อตัวต่อปี และเบี้ยประกันภัยอยู่ระหว่าง 600-1,257 บาท สำหรับ โคนมที่เอาประกันภัย ต้องมีอายุตั้งแต่ 18 เดือน แต่ไม่เกิน 8 ปี และทุกตัวที่อยู่ในฟาร์มจะต้องมีสุขภาพสมบูรณ์ โดยใช้ใบรับรองสุขภาพจากสัตวแพทย์ยืนยัน

โครงการบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนส่วนเล็งเห็นความสำคัญของอุบัติเหตุทางถนนในประเทศไทยที่มีจำนวนสูงที่สุดเป็นอันดับ ตื่นๆ ของโลก อันทำให้เกิดความสูญเสียทั้งชีวิตและทรัพย์สิน และจุดริ้งการพัฒนาของประเทศ จึงมีการณรงค์และปฏิบัติ โครงการต่างๆ เพื่อลดจำนวนอุบัติเหตุและความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางถนนมาโดยตลอด โดยตระหนักว่าประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนสำคัญของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และ สงกรานต์ 2561” ขึ้น โดยร่วมกับกรมทางหลวงในแต่ละพื้นที่ และการทางพิเศษ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ทั้งประชาชนและ

เจ้าหน้าที่หน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในช่วงเทศกาลในการป้องกันอุบัติเหตุ รวมถึงเตรียมพร้อมให้บริการทางประกันภัยรถยนต์ในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ อันเป็นช่วงที่มีการใช้รถใช้ถนนมากที่สุด และมีอุบัติเหตุทางถนนสูงสุดในรอบปี

โครงการ “การบริการที่เป็นเลิศในช่วงเทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ 2562” มีการปฏิบัติงานดังนี้

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

การเสริมสร้างความรู้และการเข้าถึงประกันภัย

ความรู้และความเข้าใจด้านประกันภัยสำหรับผู้บริโภคเป็นสิ่งสำคัญ แม้ว่าปัจจุบันมีการใช้เทคโนโลยีในการเชื่อมโยงข่าวสารมากยิ่งขึ้น แต่ก็ยังมีผู้บริโภคบางส่วนยังเข้าถึงข้อมูลข่าวสารด้านประกันภัยไม่มากพอ ส่งผลให้ผู้บริโภคบางส่วน ไม่ได้เห็นความสำคัญของประกันภัยที่จะช่วยลดความเสี่ยงต่อชีวิตและทรัพย์สินหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน บริษัทฯ ในฐานะบริษัทประกันภัยจึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งเพื่อเผยแพร่ข่าวสาร ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยให้แก่ประชาชนได้เข้าถึงข้อมูลข่าวสาร โดยมีการจัดทำรายละเอียดดังนี้

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

การดูแลพนักงาน

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

ในด้านผลตอบแทน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการดูแลเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่เป็นธรรม ดังนี้

ระยะสั้น : บริษัทฯ มีการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานปีละ 2 ครั้ง โดยกำหนดให้มีการปรับเงินเดือนตามสถานะและการแข่งขันในตลาดโดยพิจารณาพร้อมกับผลการปฏิบัติงานและมีการให้โบนัสตามความสามารถในการทำกำไรของบริษัท

ระยะยาว : บริษัทฯ มีการพิจารณาผลตอบแทนระยะยาวโดยเน้นถึงความสมดุลทั้งในรูปแบบของผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความสมดุลของความต้องการของพนักงาน และความเหมาะสมทางการเงินขององค์กรในระยะยาว

ในส่วนของสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ นอกจากการให้สิทธิการลาและวันหยุดพักผ่อนประจำปีอย่างเหมาะสมแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลสุขภาพและคุณภาพชีวิตพนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงาน สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่บริษัทฯ มีให้พนักงานนั้นมีจุดประสงค์คือ เพื่อให้บุคลากรมีความสุขในการทำงาน อันจะนำไปซึ่งปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

บุคลากรในบริษัทฯ เมื่อผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ พนักงานบริษัทฯ เป็นพนักงานประจำทั้งหมด ซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนและมีสิทธิที่จะได้รับสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ดังนี้

สวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานทุกคนได้ออมทรัพย์ไว้สำหรับใช้หลังพ้นสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สำหรับพนักงานที่ทำงานติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีขึ้นไปได้เข้าเป็นสมาชิก โดยสมาชิกจ่ายเงินสะสมกองทุนในอัตราร้อยละ 5, 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 คอยดูแลปฐมพยาบาลเบื้องต้นและวินิจฉัยเพื่อส่งต่อโรงพยาบาลในกรณีที่มีร้ายแรงเป็นสวัสดิการให้กับพนักงานในทุกวันทำงาน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นสถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานส่วนใหญ่

- การประกันอุบัติเหตุ

เพื่อสวัสดิภาพของพนักงาน บริษัทฯ ได้ทำการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้ให้แก่พนักงาน ในกรณีที่ได้รับอุบัติเหตุถึงแก่ความตาย เพื่อแบ่งเบาภาระครอบครัวพนักงาน

- การประกันสุขภาพ

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับพนักงาน บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประกันภัยสุขภาพ เพื่อรองรับการรักษาพยาบาล ให้กับพนักงาน เพิ่มเติมจากสิทธิการรักษาพยาบาลตามสวัสดิการประกันสังคม

การดูแลและพัฒนาพนักงานมีการเปลี่ยนแปลง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรม-พัฒนาความสามารถของบุคลากรในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้านความรู้ด้านการประกันภัย และ ทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานด้านการรับประกันภัยและการบริการ ในปี 2562 เมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของบริษัทฯ ได้มีการแยกแผนกพัฒนาบุคลากรออกเป็นสัดส่วนชัดเจน จากแผนกบริหารงานบุคคล โดยมุ่งหมายให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ ส่งอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานใหม่ ในปี 2562

- หลักสูตร “Get to Know Insurance Business” ความรู้ประกันภัยเบื้องต้น ณ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด ถนนรัชดา กรุงเทพมหานคร

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 4 กันยายน 2562 โดยมีพนักงานใหม่เข้าร่วมอบรม จำนวน 17 คน

- หลักสูตร “Product รอยนต์และข้อสงสัยต่างๆที่ลูกค้าสอบถามบ่อย” โดย คุณนัยนา เปาอินทร์ และ คุณศิริธร ไพรสน ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงผลิตภัณฑ์ประเภทต่างๆของบริษัทฯ และเกิดความรู้ ความเข้าใจในข้อสงสัยต่างๆที่ลูกค้ามักจะสอบถามบ่อยครั้ง

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562 โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 42 คน

- หลักสูตร “Basic Insurance Product Knowledge” โดย คุณดวงชอุดา พุกกาพิศาล ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อเกิดความรู้ความเข้าใจในหลักประกันภัยเบื้องต้น รุ่นที่ 1 ในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2562 โดยมีพนักงานใหม่เข้าร่วมอบรม จำนวน 57 คน

หลังจากได้รับการอบรมเบื้องต้นดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังจัดการอบรมหลักสูตรที่นำไปใช้ในการเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานได้จริง โดยในปี 2562 มีการจัดอบรมที่สำคัญคือ

- หลักสูตร “Core Android Programming” โดยคุณชัยสิทธิ์ ทายะบวร จัดขึ้นเมื่อ 12-26 มกราคม 2562 ณ บริษัท โค้ดโมบายส์ จำกัด บางคอแหลม กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เรียนสามารถเข้าใจและพัฒนาแอปพลิเคชันบนแอนดรอยด์ได้อย่างมืออาชีพในระยะเวลาอันสั้น โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 1 คน
- หลักสูตร “Line API Chatbot” โดยคุณสิทธิ เทียมเมฆา จัดขึ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2562 ณ 3 Digits Academy (3DS INTERACTIVE) ซ.สาทรเม่นชั้น กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมเรียนรู้ว่า LINE API มีอะไรที่เราสามารถนำมาใช้งานได้บ้าง โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 1 คน
- หลักสูตร “Privacy Law & Professional Indemnity” โดยคุณอริชฐา จิตรานูเคราะห์ และคุณปวีณา จูชวน จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2562 ณ โรงแรมเอทัส ลุมพินี กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้เกิด ความรู้ ความเข้าใจ แก่สมาชิกฯ และผู้สนใจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “AWS Technical Essentials” โดยดร.วิษณุ เนียรนาทตระกูล จัดขึ้นเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมเรียนรู้ถึงวิธีใช้งาน ส่วนต่างๆของ AWS Management Console โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 11 คน
- หลักสูตร “Architecting on AWS” โดยดร.วิษณุ เนียรนาทตระกูล จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน ถึง 4 ตุลาคม 2562 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ห้องประชุมชั้น 6 วัตถุประสงค์เพื่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้ AWS ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและลดต้นทุน โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 11 คน
- หลักสูตร “ การประชุมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การสร้างการมีส่วนร่วมในสถานที่ทำงานให้กับบุคคลหลากหลายทางเพศ เพื่อส่งเสริมการขับเคลื่อนงานด้านธุรกิจและสิทธิมนุษยชนในประเทศไทย ” โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ วิทิต มั่นตราภรณ์ และ Mr. Doug Kerr จัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 ณ โรงแรมแชงกรีล่า เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการ UNGPs เผยแพร่แผนปฏิบัติการระดับชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนเพื่อเตรียมความพร้อมในการนำแผนปฏิบัติการระดับชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนไปปฏิบัติ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการขจัดการเลือกปฏิบัติในสถานที่ทำงาน โดยเฉพาะการเลือกปฏิบัติในสถานที่ทำงาน โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 3 คน
- หลักสูตร “ CompTIA Security +” โดยอาจารย์สนั่น เกื้อกูลศาสนกิจ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 27-30 สิงหาคม 2562 ณ อาคารซอฟต์แวร์พาร์ค ถนนแจ้งวัฒนะ จังหวัดนนทบุรี วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและพัฒนาผู้เชี่ยวชาญด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ให้มีปริมาณมากขึ้นในตลาดแรงงานและเท่าทันกับเศรษฐกิจดิจิทัล โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 1 คน

- หลักสูตร “ Machine Learning for Data Analytics ” โดยผศ.ดร.สุรณพิร์ ภูมิวุฒิสารจัดขึ้นเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1 กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรม ได้ศึกษาขั้นตอนการรวบรวมข้อมูลขนาดใหญ่เพื่อนำมาแยกประเภท และนำข้อมูลเหล่านั้นไปวิเคราะห์และนำไปใช้ประโยชน์ในอนาคตได้ โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “ นายจ้างมีหน้าที่นำส่งเงินตาม พ.ร.บ. กยศ. พ.ศ. 2560 ต้องทำอะไร ” โดยคุณชัยณรงค์ กัจฉปานันท์ คุณณันทวัน วงศ์จรกิตติ และคุณอัญชลี ภูริวิทย์วัฒนา จัดขึ้นเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ณ โรงแรมมิราเคิล แกรนด์ คอนเวนชั่น เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์สร้างความรู้ความเข้าใจ หลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระหนี้ค้ำประกันกองทุนตามพระราชบัญญัติ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับองค์กรนายจ้างได้ทราบถึงแนวทางขั้นตอน หน้าที่ความรับผิดชอบและวิธีการหักเงินเดือนบุคลากรในสังกัดที่เป็นผู้กู้ยืมเงิน โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 5 และรุ่นที่ 6 ” โดยรศ.กณธิป ทองรวีวงศ์ และคณะ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 17-18 ตุลาคม 2562 และวันที่ 25-26 พฤศจิกายน 2562 ณ โรงแรมอัมรา ถนนสุขุมวิท กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและสาระสำคัญของ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อาทิ ความสัมพันธ์ของระบบกฎหมายดิจิทัล นิยามสำคัญ การตีความ การบังคับใช้ ข้อยกเว้น บทลงโทษ ตลอดจนผลกระทบต่อผู้ประกอบการและภาคธุรกิจ โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “PEOPLE ACCELERATOR : Reskilling & Upskilling Your Workforce, The Key Success Factor for Your Business Transformation ” โดยคุณนพรัตน์ ภักดี จัดขึ้นเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1 กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อให้ตระหนักถึงศักยภาพและการพัฒนาความคิดสำหรับการเรียนรู้ตลอดชีวิตและทักษะในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในอนาคต โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานบริหารทรัพยากรบุคคล ” โดย รศ.กณธิป ทองรวีวงศ์ และคณะ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11-12 พฤศจิกายน 2562 ณ โรงแรมอัมรา ถนนสุขุมวิท กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ตลอดจนผลกระทบและการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายของส่วนงานบริหารทรัพยากรบุคคล โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 4 คน
- หลักสูตร “กลยุทธ์การสูดติดตามคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการและคำพิพากษาที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์ ” โดย นายส่งเสริม สุทธิปัญญา นายไกรพันธ์ ผาสุข และนางสาวพัชริน บูรพัฒน์ศิริ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1 กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างทักษะ ความรู้และความสามารถในการวิเคราะห์ และการตีความกรมธรรม์ประกันภัย ให้มีความถูกต้องตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ รวมถึงแนวทางในการสูดติดตามคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการและคำพิพากษาที่

เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้อง และมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 5 คน

- หลักสูตร “โครงการอบรมหลักสูตรการประกันภัยอุบัติเหตุและการประกันภัยสุขภาพ รุ่นที่ 2” โดย นายทีเดช อนันต์ศิริประภา และคณะ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12-26 ธันวาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1 กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนทักษะความรู้ ความเข้าใจ รวมถึงเทคนิคการพิจารณารับประกันภัย และการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยอุบัติเหตุหรือการประกันภัยสุขภาพ โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน
- หลักสูตร “โครงการอบรมพนักงานสินไหมทดแทน (ประกันภัยทรัพย์สิน) ที่มีอายุงานไม่เกิน 2 ปี” โดย นายชัยยศ ชุ่นฮ้อ และคณะ จัดขึ้นเมื่อวันที่ 13-18 ธันวาคม 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1 กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนทักษะความรู้ ความเข้าใจ ตั้งแต่พื้นฐานของการประกันภัย การบริหารความเสี่ยง เงื่อนไขและความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย หลักการจัดการสินไหมทดแทน กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน โดยมีบุคลากรเข้าร่วมอบรม จำนวน 2 คน

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

การรับผู้พิการเข้าทำงาน

บริษัทฯ มีความยินดีในการรับผู้พิการในด้านต่างๆ กัน เข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสม ที่ศักยภาพทางร่างกายของแต่ละบุคคล ไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อทักษะการทำงานที่จำเป็นในงานนั้นๆ 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

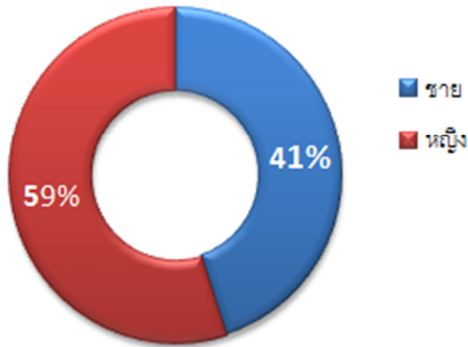
ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ห่วงใยสวัสดิภาพ สุขอนามัย และความปลอดภัยของพนักงาน โดยเห็นว่าเรื่องดังกล่าวส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ มีความมั่นใจในการประกอบกิจกรรมต่างๆ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายและให้บริษัทฯ ปฏิบัติโดยได้มีการเตรียมป้องกันภัยไว้ล่วงหน้าอย่างถูกต้องเหมาะสม ที่สำคัญคือ

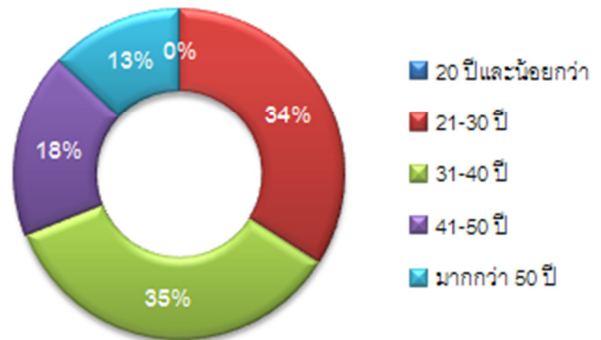
- ได้ดำเนินงานเชิงป้องกันและบรรเทาภัยให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันอัคคีภัยและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการตรวจสอบความพร้อมของอุปกรณ์ดับเพลิงและระบบการเตือนภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรทราบถึงแนวทางปฏิบัติและรับมือกับสถานการณ์จริง ที่อาจเกิดขึ้นได้ ในปี 2562 บริษัท ได้จัดให้มีการอบรมป้องกันอัคคีภัย ในวันที่ 2 พฤศจิกายน 2562 โดยได้เชิญวิทยากรจาก สถานีดับเพลิงพระโขนง กองปฏิบัติการดับเพลิงและกู้ภัย 2 สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย มาให้ความรู้เบื้องต้นทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ ส่วนการซ้อมหนีไฟประจำปี 2562 จัดขึ้นในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2562 ณ อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ โดยมีเจ้าหน้าที่จากสถานีดับเพลิงพระโขนงคอยควบคุมดูแล เช่นกัน
- นโยบายและหลักการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย ในส่วนของพนักงานที่จำเป็นต้องใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ในการปฏิบัติงาน ที่สำคัญคือ พนักงานสำรวจอุบัติเหตุ (พนักงานเคลม) และพนักงานบริการลูกค้าและตัวแทน (พนักงานส่งกรมธรรม์ และ เอกสาร) บริษัทฯ มีกฎและระเบียบเรื่องความปลอดภัย สำหรับตัวบุคคล (การขับรถตามกฎหมายจราจรอย่างเคร่งครัด, การแต่งกายตามระเบียบพนักงานอย่างถูกต้องรัดกุม และมีแถบสะท้อนแสงตามที่บริษัทฯ กำหนด, สวมหมวกนิรภัย-คาดเข็มขัดนิรภัย) และยานพาหนะที่ใช้ (เป็นรถของบริษัทฯ ผ่านการตรวจสภาพ, มีการติดตั้งกล้องที่รถยนต์, มี GPS ประจำตัวพนักงาน) ทั้งยังมีบทลงโทษอย่างเคร่งครัดในเรื่องวินัยจราจร โดยในปี 2562
 - มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นระหว่างทำงาน 5 ครั้ง มีผู้บาดเจ็บ คือ พนักงานปฏิบัติการกรุงเทพ (พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ) 2 คน และพนักงานฝ่ายการเงินและการลงทุน 3 คน รวม 5 คน และขณะนี้ทำการรักษาหายดีแล้ว

ภาพรวมของพนักงานประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2562

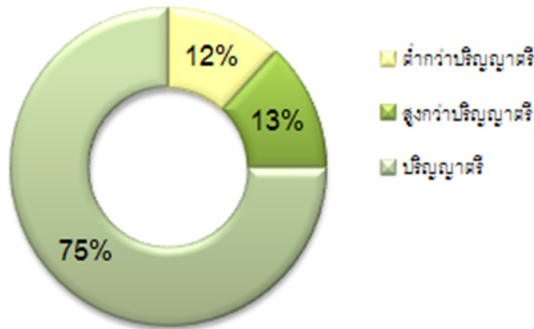
สัดส่วนบุคลากร ชาย - หญิง



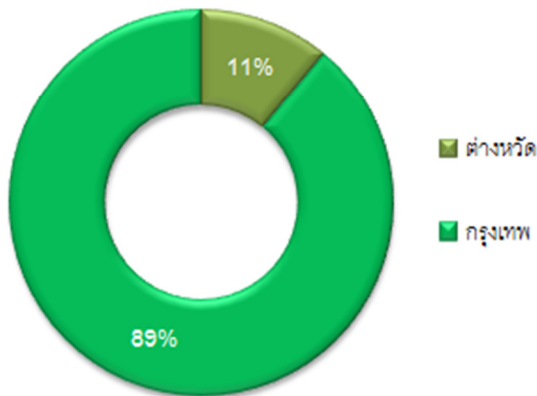
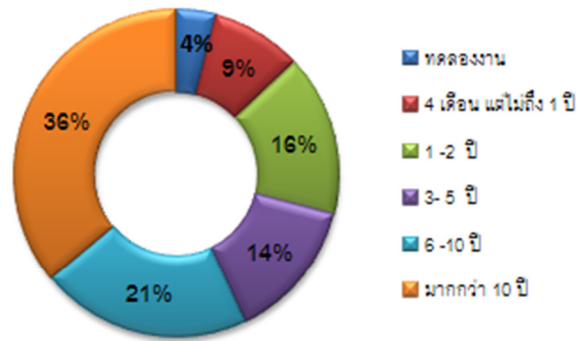
สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามอายุ



สัดส่วนบุคลากร แบ่งตามระดับการศึกษา



สัดส่วนบุคลากรแบ่งตาม อายุงาน



การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาชุมชนและสังคม ผ่านหลักการพื้นฐานเรื่องสิทธิมนุษยชน ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและกิจกรรมร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมนอกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เช่น การพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่นับว่าเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการแบ่งแยกสีผิว เชื้อชาติ เพศ ศาสนา เผ่าพันธุ์ สัญชาติ ความยากจน ความพิการ

รวมถึงเคารพและยอมรับความแตกต่างทางความคิด สังคม สิ่งแวดล้อมกฎหมาย และวัฒนธรรม (ดูเพิ่มเติมในหัวข้อ “การดูแลพนักงาน”) ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านการบริจาคและการกุศลในวาระโอกาสต่างๆ กันดังนี้

กิจกรรมส่งเสริมการศึกษา

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

- วันที่ 11 มกราคม 2562 บริษัทฯ มอบสื่อการเรียนรู้ สำหรับเด็กปฐมวัย ณ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก อบต.บรบือ จ. มหาสารคาม เนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2562 เพื่อสนับสนุนให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กนำไปใช้เพื่อพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้การสอนได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งศึกษาดูงานการจัดการเรียนการสอนในโครงการลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ RIECE Thailand โครงการที่จัดทำขึ้นเพื่อช่วยให้เด็กปฐมวัยเหล่านั้นเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพ ณ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก อบต.ท่าสองคอน (บ้านบ่อน้อย) จ. มหาสารคาม โดยงานวิจัยด้านเศรษฐศาสตร์การศึกษาในช่วงหลายสิบปีที่ผ่านมา ซึ่งให้เห็นอย่างชัดเจนว่า การพัฒนาเด็กปฐมวัย (early childhood development) มีส่วนสำคัญในการสร้างทุนมนุษย์ (human capital) ให้กับประชากรของประเทศ ซึ่งจะมีส่วนช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการผลิตของสังคม ช่วยลดต้นทุนทางสังคมที่อาจจะเกิดจากการก่ออาชญากรรม ดิคาเสพติด ประกันภัยไทยวิวัฒน์ในฐานะองค์กรที่ให้ความสำคัญในด้านการศึกษาจึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนเพื่อพัฒนาการศึกษาพื้นฐานแก่เด็กปฐมวัยไทยให้มีคุณภาพอย่างยั่งยืน โดยจะมีการดำเนินกิจกรรมและติดตามผลอย่างต่อเนื่องในปี 2562

- โครงการลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ (Reducing Inequality through Early Childhood Education: RIECE Thailand)
ประสิทธิภาพเรื่องการเรียนรู้สำหรับเด็กถือเป็นสิ่งที่สำคัญ เนื่องจากพวกเขาคืออนาคตของประเทศชาติ ดังนั้นการสนับสนุนด้านการเพิ่มประสิทธิภาพทางการศึกษาจึงเป็นสิ่งที่ทั้งภาครัฐและเอกชนต้องคำนึงถึงเป็นอันดับแรก ด้วยบริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญต่อการพัฒนาประสิทธิภาพทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชนเสมอมา ในปี 2562 จึงได้ร่วมกับโครงการ ลดความเหลื่อมล้ำด้วยการศึกษาปฐมวัยที่มีคุณภาพ หรือ RIECE Thailand ในการสนับสนุนทุนทรัพย์ มูลค่ากว่า 150,000 บาท เพื่อเป็นทุนสำหรับจัดทำโครงการให้ประสบความสำเร็จ

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

ซึ่งงานวิจัยด้านเศรษฐศาสตร์การศึกษาในช่วงหลายสิบปีที่ผ่านมา ซึ่งให้เห็นอย่างชัดเจนว่า การพัฒนาเด็กปฐมวัย (early childhood development) มีส่วนสำคัญในการสร้างทุนมนุษย์ (human capital) ให้กับประชากรของประเทศ ซึ่งจะมีส่วนช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการผลิตของสังคม ช่วยลดต้นทุนทางสังคมที่อาจจะเกิดจากการก่ออาชญากรรม ดิคาเสพติด นอกจากนี้ การพัฒนาเด็กปฐมวัยยังสามารถช่วยลดความ

เหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ จากการลดความแตกต่างด้านทุนมนุษย์นับตั้งแต่จุดเริ่มต้นของชีวิต ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญของความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคมที่เราพบเห็นอยู่ในปัจจุบัน

- ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ร่วมกับ ช่อง 3 จัดกิจกรรม วิทยาศาสตร์สำหรับเด็ก โครงการ 2" Broken 2 Summer Camp" ที่ศูนย์การค้า The Market Bangkok ราชประสงค์ เพื่อส่งเสริมและสร้างความเข้าใจในสังคม ให้กับเด็กและเยาวชน รวมถึงสถาบันครอบครัว พร้อมกับสนับสนุนการศึกษายุคใหม่ให้มีคุณภาพ โดยภายในงานมีการจัดเสวนาจิตวิทยาจากคุณหมอเดล - รศ.นพ.สุริยเดว ทรีปาตี ในหัวข้อการเป็นวัยรุ่นและพ่อแม่ของคนรุ่นใหม่ แบบคุณภาพ มีวิธีการคิด ไม่คิดมากจนวิตกกังวล หรือ วิธีแก้ปัญหาหากเจอสถานการณ์หนักๆ รวมถึงกิจกรรมร่วมสนุกโดยมีการคัดเลือกผู้โชคดี คู่แม่ลูก - พ่อลูก จำนวน 37 คู่ เข้าร่วมกับกิจกรรมกับสามครู ทั้งครูฉอน ที่มาพูดถึงวิชาชีวิตคิดบวก positive thinking, ครูคริส ที่มาสอนภาษาอังกฤษเรียกเสียงหัวเราะตลอดงาน รวมไปถึงครูลิปดา ที่มาสอนวิชาดนตรี เทคนิคดีๆสำหรับคนรักเสียงเพลง
- เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2562 บริษัทฯ ได้ร่วมสบทบทุน มอบทุนสนับสนุนการศึกษาให้กับ นายสมชาย อยู่พุ่ม นักศึกษาระดับปริญญาตรี คณะการศึกษาปฐมวัย สาขาการศึกษาปฐมวัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ตลอดจนจบการศึกษา เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท
- เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 บริษัทฯ ได้ร่วมสบทบทุน มอบทุนสนับสนุนการศึกษาให้กับ นายกฤษศิษฐ์ สมภา นักศึกษาระดับปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ตลอดจนจบการศึกษา เป็นจำนวนเงิน 264,650 บาท

ทั้งนี้ นักศึกษาทั้ง 2 ราย เป็นผู้ที่มีผลการเรียนที่ดี อีกทั้งยังมีความตั้งใจและความทุ่มเทประสงค์อยากเข้าศึกษาต่อในระดับปริญญาตรี แต่ยังขาดผู้อุปการะและขาดแคลนทุนทรัพย์อย่างมาก ทางบริษัทฯ จึงได้ร่วมสบทบทุนสนับสนุนการศึกษาให้กับนักศึกษาทั้ง 2 รายนี้ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพอนาคตของชาติ ให้สามารถเติบโตเป็นพลเมืองที่ดีและเป็นบุคลากรที่มีคุณค่าแก่ประเทศชาติต่อไป

การบริจาคสมทบทุนเพื่อการพัฒนาสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ

- ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ ในปี 2562 ดังนี้

- ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาในปี 2562 ท่ามกลางการแข่งขันอย่างสูงของคนไทยในสังคมปัจจุบันทำให้เกิดกระแสความคิดต่าง ที่เกิดขึ้น ทั่วทุกพื้นที่ บ่อยครั้งที่ความคิดต่างทำให้เกิดปัญหาการกระทบกระทั่ง ความรุนแรงในสังคมจนเหมือนขาดความสามัคคี แต่ในเวลาที่เกิดวิกฤตต่างๆ ของประเทศ เรามักได้เห็นความรัก ความสามัคคี ความเกื้อกูล ของคนไทยที่สยบวิกฤตต่างๆ ได้เสมอคำว่า “คนไทยรักกัน” มันจึงเป็นสิ่งที่ถูกฝังอยู่ในชาติพันธุ์ อยู่ในสายเลือด และประกันภัยไทยวิวัฒน์ในฐานะที่เป็นบริษัทที่ส่งเสริมความรักความสามัคคีของคนในชาติจึงเห็นความสำคัญของการช่วยเหลือสังคมมาโดยตลอด ดังนั้น เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2562 พนักงานและผู้บริหาร ได้จัดกิจกรรม โครงการจิตอาสา ไทยวิวัฒน์รวมใจ แด้มสีสัน สานฝันให้น้อง ” ที่โรงเรียนวัดเสด็จ (สุทธิวิทยานุสรณ์) อำเภอ อัมพวา จังหวัดสมุทรสงคราม โดยร่วมกันทาสีและพัฒนาโรงเรียนให้กับน้องๆนักเรียน นอกจากนี้ยังเป็นการสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมพัฒนาสังคมและชุมชน เพื่อสร้างจิตสำนึกการเป็นแบบอย่างที่ดีให้กับสังคมและ

สร้างค่านิยม วัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานในการทำงานเพื่อส่วนรวม ทั้งนี้ทาง บริษัทฯ ยังได้ร่วมบริจาคเงินสมทบเพื่อซื้อวัสดุ-อุปกรณ์ในการทำสื่ออาคารและการพัฒนาโรงเรียน เป็นจำนวนเงิน 102,250 บาท

- เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2562 พนักงานและผู้บริหาร ได้จัดกิจกรรมโครงการ “ไทยวิวัฒน์อาสา ปลูกป่าทำโป่ง สร้างฝาย 2019” ที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าแม่ น้ำกาซี อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี โดยร่วมกับเจ้าหน้าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าแม่ น้ำกาซี ปลูกป่า ทำโป่ง สร้างฝาย เพื่อคืนความชุ่มชื้นและความสมดุลให้แก่ผืนป่า อีกทั้งยังเป็นการสร้างความสำนึกรักในการอนุรักษ์และดูแลธรรมชาติให้แก่พนักงานอีกด้วย
- ปัจจุบันปัญหาเรื่องความขาดแคลนของอุปกรณ์และเครื่องมือทางการแพทย์ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะตามสถานโรงพยาบาลขนาดเล็ก ที่มีคนไข้เป็นจำนวนมาก บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาด้านสาธารณสุขและการแพทย์มาโดยตลอด เนื่องจากเป็นองค์กรที่มีความสำคัญกับชีวิตและสุขภาพของประชาชน จึงได้ทำการสนับสนุนอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2562 นี้ทางบริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิ ใน โครงการ ก้าวคนละก้าว ของ คุณ บอดีสแลม สนับสนุนการจัดการวิ่งเพื่อระดมทุนช่วยเหลือโรงพยาบาลต่างๆ ทั้งภาคเหนือ ใต้ อีสาน เพื่อช่วยเหลือโรงพยาบาล โดยการสนับสนุนประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ร่วมโครงการ มูลค่ากว่า 90 ล้านบาท และมอบเงินสนับสนุนโครงการละ 100,000 บาท จำนวน 3 โครงการดังนี้
 - เมื่อวันที่ วันที่ 23 ส.ค 62 บริษัทฯ ได้สนับสนุนงานวิ่งในโครงการก้าวคนละก้าวภาคอีสาน เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้แก่ 8 โรงพยาบาลภาคอีสาน ได้แก่ โรงพยาบาลขอนแก่น สอง ,โรงพยาบาลพล ,โรงพยาบาลกุมภวาปี , โรงพยาบาลหนองหาน , โรงพยาบาลสระใคร , โรงพยาบาลสังคม ,โรงพยาบาลนาหวัง และโรงพยาบาลบึงกาฬ โดยสนับสนุนประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้กับเจ้าหน้าที่ และบริจาคเงินสนับสนุน จำนวน 100,000 บาท
 - เมื่อวันที่ 27 ต.ค.62 บริษัทฯ ได้สนับสนุนงานวิ่งในโครงการก้าวคนละก้าวภาคใต้ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้แก่ 7 โรงพยาบาล ได้แก่ โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช , โรงพยาบาลตรัง โรงพยาบาลกระบี่ โรงพยาบาลพังงา โรงพยาบาลตะกั่วป่า โรงพยาบาลวชิระภูเก็ต และโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชสาขานบุรี จ.ปัตตานี โดยสนับสนุนประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้กับเจ้าหน้าที่ และบริจาคเงินสนับสนุน จำนวน 100,000 บาท
 - เมื่อวันที่ 22 ธ.ค.62 บริษัทฯ ได้สนับสนุนงานวิ่ง ในโครงการก้าวคนละก้าวภาคเหนือ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้แก่ 7 โรงพยาบาล ได้แก่ โรงพยาบาลทองแสนขัน จ.อุตรดิตถ์, โรงพยาบาลอุตรดิตถ์ จ.อุตรดิตถ์, โรงพยาบาลอุ้มผาง จ.ตาก, โรงพยาบาลศรีสังวาลย์จ.แม่ฮ่องสอน, โรงพยาบาลเวียงแก่น จ.เชียงราย, โรงพยาบาลสะเมิง จ.เชียงใหม่ และ โรงพยาบาลมหาราชนครเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ โดยสนับสนุนประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้กับเจ้าหน้าที่ และบริจาคเงินสนับสนุน จำนวน 100,000 บาท

- วันที่ 27 มกราคม 2562 บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนงานประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในงาน เดิน-วิ่ง การกุศลไทยซิกซ์ ครั้งที่ 25 เพื่อนำรายได้จากการแข่งขันเพื่อมูลนิธิช่วยเหลือผู้พิการและช่วยเหลือผู้สูงอายุผู้พิการ บดินทรเทพยวรางกูร โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย และเพื่อส่งเสริมให้เยาวชนและประชาชนทั่วไปได้ใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ด้วยการออกกำลังกายอีก รวมถึงเป็นการส่งเสริมและยกระดับนักวิ่งชาวไทยให้พัฒนาทักษะเท่ากับนักวิ่งนานาชาติ
- วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ ได้สนับสนุนการจัดงานวิ่ง โดยมอบประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล Friends for Life Charity Run 2019 เพื่อส่งเสริมสุขภาพประชาชน และยังสมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้กับโรงพยาบาลขนาดใหญ่ของรัฐ จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ รพ.ศิริราช รพ.จุฬาลงกรณ์ รพ.รามธิบดี รพ.ราชวิถี และ รพ.ธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยที่มีความจำเป็นต้องใช้เครื่องมือแพทย์และเพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการรักษาให้แก่ประชาชน

- ด้านกีฬา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับองค์กร และหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนทางด้านศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และกีฬาในปี 2562 ดังนี้

- วันอาทิตย์ที่ 17 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ ได้สนับสนุนการจัดกิจกรรมวิ่ง โดยการมอบประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้กับผู้เข้าร่วมแข่งขัน และผู้เข้าร่วมกิจกรรมทุกคน ภายในงาน กรุงเทพมหานคร ครั้งที่ 32 งานวิ่งระดับประเทศ เพื่อส่งเสริมและอนุรักษ์วัฒนธรรม ประเพณีอันดีงาม รวมถึงสนับสนุนการท่องเที่ยวโดยการเชิญชวนชาวต่างชาติเข้ามามีส่วนร่วมในการแข่งขัน
- ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญของการอนุรักษ์วัฒนธรรม และพร้อมที่จะสนับสนุนรวมถึงส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทยมาโดยตลอด ทั้งนี้เพื่อธำรงรักษาความเข้าใจ ความสำนึก รัก และหวงแหนในมรดกทางศิลปวัฒนธรรมของชาติ รวมถึงให้ประชาชนได้เข้ามามีส่วนร่วมในการพิทักษ์รักษามรดกทางวัฒนธรรมอันเป็นเอกลักษณ์ของชาติให้มากยิ่งขึ้น ในปี 2562 บริษัทฯ จึงได้สนับสนุน กิจกรรมงานวิ่งที่ส่งเสริมภาพลักษณ์ของประเทศ รวมถึงวัฒนธรรม ประเพณีอันดีงามจนได้รับขึ้นเป็นมรดกโลกให้ทุกคนได้รับรู้ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2562 บริษัทฯ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งจัดงานวิ่งสนับสนุนอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับนักวิ่ง เพื่อคุ้มครองความปลอดภัยด้านอุบัติเหตุภายในงาน “บ้านเชียง มาราธอน 2019” ณ พิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติบ้านเชียง จ. อุดรธานี ทั้งนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมการท่องเที่ยวเชิงอนุรักษ์ เนื่องจากบ้านเชียงถือว่าเป็น แหล่งโบราณคดีสำคัญแห่งหนึ่งที่ทำให้รับรู้ถึงการดำรงชีวิตในสมัยก่อนประวัติศาสตร์ย้อนหลังไปกว่า 5,000 ปี

โครงการจัดอบรมเพื่อพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม

ปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยมีการกำหนดนโยบายการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยถ่ายทอดไปยังพนักงานผ่านกิจกรรมการฝึกอบรมการปลูกจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม โดยมีหลักสูตรการอบรมดังนี้คือ

- การอนุรักษ์พลังงาน

โดยต้องการปลูกสร้างจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงานให้เกิดขึ้นกับพนักงาน เพื่อให้การใช้พลังงานในหน่วยงานมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น และเป็นการเพิ่มมูลค่าของการใช้พลังงาน ลดการรั่วไหลสูญเสียและลดภาระค่าใช้จ่าย

- การอนุรักษ์น้ำ

เพื่อรับมือกับปัญหาการขาดแคลนน้ำ ทำให้สามารถลดภาระด้านการจัดหาน้ำของหน่วยงาน เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้แนวทางการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า ด้วยการปรับเปลี่ยนวิธีการใช้น้ำ และการเลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดน้ำ

- การลดขยะในสำนักงาน

เพื่อเป็นแนวทางการลดปัญหาขยะที่เกิดขึ้นในองค์กรหรือชุมชนต่างๆ โดยเน้นแนวทางในการแก้ปัญหาขยะที่ต้นทาง มากกว่าปลายทาง

- การรับมือโลกร้อน

หลักสูตรเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการรับมือกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เช่น การรับมือกับภาวน้ำ/ขาดน้ำท่วม การรับมือกับภาวะอาหารขาดแคลน ฯลฯ

พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสิ่งแวดล้อม (ลดการใช้กระดาษ)

ปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจให้เป็นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยเป็นการลดปริมาณการใช้กระดาษ ที่มีบทบาทและความจำเป็นอย่างมากในหน่วยงาน ซึ่งในประเทศไทยนั้นพบว่า มีการใช้กระดาษประมาณ 34 กิโลกรัม ต่อคนต่อปี หรือ 2 ล้านตันต่อปี และมีอัตราการใช้เพิ่มขึ้นปีละ 15% (ข้อมูลอ้างอิงจากสำนักจัดการกากของเสียและสารอันตราย) บริษัทฯ จึงเห็นถึงความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งในการใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะกระดาษที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งลดการใช้วัสดุธรรมชาติและพลังงานในการผลิตกระดาษ ดังนี้

1. ประชาสัมพันธ์ / รณรงค์การปฏิบัติตามแนวทางการลดการใช้กระดาษผ่านกิจกรรมต่างๆ
 - การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ (ใช้กระดาษทั้ง 2 ด้าน)
 - การคัดแยกกระดาษ (กระดาษที่มีหน้าว่าง, กระดาษสีใช้แล้ว, กระดาษขาวใช้แล้ว) เพื่อประโยชน์ในการ recycle
2. พัฒนาระบบการซื้อขายผ่านอิเล็กทรอนิกส์ โดยการที่ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อผ่านออนไลน์ โดยผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการพัฒนา เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ และประกันเดินทางต่างประเทศ ที่สามารถซื้อบริการผ่านช่องทางออนไลน์ได้โดยไม่ต้องใช้กระดาษ นอกจากนี้ผู้เอาประกันยังสามารถเลือกรับกรมธรรม์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ อาทิ อีเมลล์ แอปพลิเคชัน มากกว่าการเลือกใช้กรมธรรม์ที่เป็นกระดาษ เพื่อลดการใช้กระดาษและส่งเสริมการอนุรักษ์ด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม

ติดตั้งเครื่องฉีดละอองน้ำบนคาดฟ้าอาคาร เพื่อลดปริมาณ ฝุ่น PM 2.5

เมื่อปี 2562 จากเหตุการณ์ปัญหาฝุ่นละอองขนาดเล็ก PM 2.5 ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญต่อสุขภาพของประชาชน จึงได้ร่วมส่งเสริมและแก้ไขปัญหาหมอกภาวะฝุ่น PM 2.5 ร่วมกับ สำนักงานเขตพญาไท โดยได้ดำเนินการติดตั้งเครื่องฉีดพ่นฝอยละอองน้ำบนคาดฟ้า อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ สำนักงานใหญ่ ถนนดินแดง เพื่อช่วยลดค่าฝุ่นละออง ซึ่งต้องใช้เครื่องฉีดพ่นแรงดันน้ำประมาณ 120 - 150 PSI ซึ่งตลอดช่วงที่มีสภาวะฝุ่นละอองบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิด

เครื่องอย่างต่อนี้เองทุกวัน วันละ 2 ช่วงเวลาคือ เวลา 09.00 น.-10.00 น และ เวลา .16.00 น - .17.00 นจนกว่ามลภาวะฝุ่นละออง . ขนาดเล็กจะมีปริมาณลดลง

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการฝ่ายบริหารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านงาน โขบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้ โขบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินการอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาระบบประเมินการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนในการทำรายการระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งถือปฏิบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่มีการพิจารณารายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง กรรมการและผู้บริหารที่อาจมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาจะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดออกเสียง เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นไปอย่างอิสระและยุติธรรม ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นใหม่จะคำนึงถึงขนาดของรายการและจำนวนเงินที่เกิดขึ้น โดยจะนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานการทำรายการระหว่างกันในทุกไตรมาส เพื่อดูแลและป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทรวมทั้งไม่เคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องการทำรายการระหว่างกันหรือการซื้อขายสินทรัพย์แต่ประการใด

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

งบแสดงฐานะการเงินรวมและผลการดำเนินงานรวม

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงินรวม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						งบการเงินรวม					
	2560	%	2561	%	2562	%	2560	%	2561	%	2562	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	237,380	4.6	227,320	4.0	224,225	3.4	240,644	4.6	229,767	4.1	225,295	3.4
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	483,761	9.3	523,144	9.3	610,197	9.3	483,828	9.3	523,278	9.3	610,378	9.3
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน	6,905	0.1	7,306	0.1	5,410	0.1	9,005	0.2	12,040	0.2	12,104	0.2
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	476,375	9.1	408,451	7.2	527,109	8.1	476,375	9.1	408,451	7.2	527,109	8.1
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	52,071	1.0	215,938	3.8	151,801	2.3	51,584	1.0	215,132	3.8	149,908	2.3
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,984,710	57.3	3,216,491	57.1	3,737,658	57.2	3,034,526	58.1	3,262,294	57.7	3,778,639	57.9
เงินให้กู้ยืม	5,715	0.1	7,168	0.1	7,698	0.1	5,715	0.1	7,168	0.1	7,698	0.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	67,200	1.3	67,200	1.2	67,200	1.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	284,833	5.5	312,883	5.5	325,866	5.0	292,109	5.6	317,223	5.6	327,892	5.0
ค่าความนิยม	-	0.0	-	0.0	-	0.0	18,720	0.4	18,240	0.3	16,320	0.2
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,173	0.1	10,088	0.2	10,014	0.2	6,362	0.1	10,200	0.2	10,024	0.2
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	79,009	1.5	91,702	1.6	116,754	1.8	79,009	1.5	91,702	1.6	116,754	1.8
สินทรัพย์อื่น	524,067	10.1	554,395	9.9	749,440	11.5	523,784	10.0	553,948	9.9	748,598	11.5
รวมสินทรัพย์	5,208,199	100.0	5,642,086	100.0	6,533,372	100.0	5,221,661	100.0	5,649,443	100.0	6,530,719	100.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,824,323	54.2	3,133,928	55.5	3,825,740	58.6	2,825,442	54.1	3,135,720	55.5	3,828,683	58.6
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	507,548	9.7	506,563	9.0	470,391	7.2	507,548	9.7	506,563	9.0	470,391	7.2
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,734	0.1	15,421	0.3	12,727	0.2	2,734	0.1	15,421	0.3	12,727	0.2
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	87,820	1.7	91,216	1.6	122,474	1.9	87,820	1.7	91,216	1.6	122,473	1.9
หนี้สินอื่น	614,815	11.8	647,204	11.5	781,992	12.0	615,364	11.7	647,872	11.4	782,872	12.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,170,959	22.5	1,247,754	22.1	1,320,048	20.2	1,182,753	22.7	1,252,651	22.2	1,313,573	20.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,208,199	100.0	5,642,086	100.0	6,533,372	100.1	5,221,661	100.0	5,649,443	100.0	6,530,719	100.0

ตารางสรุปงบกระแสเงินสดรวม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม		
	2560	2561	2562	2561	2561	2562
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,388,520	4,103,005	4,744,556	3,390,462	4,107,218	4,750,562
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(252,688)	(310,641)	(40,250)	(252,688)	(311,270)	(40,944)
ดอกเบี้ยรับ	27,250	30,015	30,822	27,281	30,302	30,985
เงินปันผลรับ	39,602	36,215	50,795	39,602	36,215	50,795
รายได้จากการลงทุนอื่น	2,480	2,737	2,238	2,480	2,737	2,238
รายได้อื่น	3,590	1,791	11,989	3,758	4,244	11,980
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,816,380)	(2,121,534)	(2,538,691)	(1,817,464)	(2,124,209)	(2,541,349)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน						
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(33,463)	(41,767)	(52,293)	(33,479)	(41,818)	(52,330)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(569,540)	(665,456)	(764,884)	(569,745)	(665,951)	(765,821)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(224,342)	(266,258)	(361,764)	(224,516)	(266,427)	(361,998)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(353,112)	(384,639)	(456,177)	(354,855)	(390,531)	(458,548)
ภาษีเงินได้	(7,129)	(20,931)	(55,930)	(7,090)	(20,931)	(55,930)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(176,911)	(243,183)	(618,506)	(176,911)	(243,183)	(618,506)
เงินให้กู้ยืม	3,636	(1,454)	(530)	3,636	(1,454)	(530)
เงินฝากสถาบันการเงิน	79,135	(50,838)	142,946	50,119	(48,102)	142,946
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	110,648	67,062	94,321	80,590	66,840	93,550
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน						
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(67,200)	-	-	(22,395)	-	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(19,263)	(48,691)	(35,057)	(27,348)	(49,000)	(35,426)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(846)	(7,593)	(1,968)	(1,044)	(7,781)	(1,968)
ขายอุปกรณ์	296	372	209	296	372	231
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(87,013)	(55,912)	(36,816)	(50,491)	(56,409)	(37,163)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่าย	(15,150)	(21,210)	(60,600)	(15,150)	(21,210)	(60,600)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,150)	(21,210)	(60,600)	(15,150)	(21,210)	(60,600)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	(3,200)	(98)	(259)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	8,485	(10,060)	(3,095)	11,749	(10,877)	(4,472)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	228,895	237,380	227,320	228,895	240,644	229,767
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	237,380	227,320	224,225	240,644	229,767	225,295

อัตราส่วนทางการเงิน

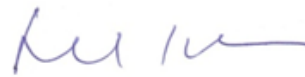
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินรวม		
	2560	2561	2562	2561	2561	2562
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)						
1.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.50	0.49	0.49	0.50	0.49	0.49
1.2 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	43.52	43.67	42.47	43.50	43.64	42.43
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)						
2.1 Retention Ratio	76.10	78.49	79.51	76.09	78.50	79.52
2.2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	57.08	52.44	55.45	57.10	52.49	55.49
2.3 อัตรากำไรขั้นต้น	13.15	18.25	14.15	13.11	18.21	14.11
2.4 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	12.70	18.10	13.61	12.65	18.04	13.56
2.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	45.22	44.04	44.78	45.36	44.24	44.91
2.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.81	0.58	3.32	2.83	0.66	3.41
2.7 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.37	2.69	2.98	2.36	2.68	2.98
2.8 อัตรากำไรสุทธิ	1.21	3.56	2.99	1.13	3.41	2.89
2.9 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	3.01	9.54	9.04	2.81	9.09	8.74
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)						
3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.68	2.13	1.91	0.64	2.04	1.84
3.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.56	0.60	0.64	0.56	0.60	0.64
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)						
4.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.45	3.52	3.95	3.41	3.51	3.97
4.2 Policy Liability to Capital Fund	1.96	2.01	2.38	1.94	2.01	2.40
4.3 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.17	1.32	1.52	1.16	1.32	1.53
4.4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	27.79	30.97	32.35	27.73	30.96	32.40
4.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	61.93	52.53	52.20	66.03	54.75	54.03
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.11	0.38	0.38	0.11	0.37	0.37
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.07	0.20	0.20	0.07	0.20	0.20
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	3.86	4.12	4.36	3.90	4.13	4.34

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นายชลอ เพ็ญอารมย์
ประธานกรรมการ

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 516.4 ล้านบาท คิดเป็น 16.1% และมีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 113.9 ล้านบาท คิดเป็น 562.3% อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน แต่ในขณะเดียวกันบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 638.0 ล้านบาท คิดเป็น 20.6% ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย

รายได้จากการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย

บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,733.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.1% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 3,742.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.6% เมื่อเทียบกับปี 2561 ทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 8.6 ล้านคิดเป็นผลการรับประกันลดลง 107.6% เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการพัฒนา

ผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ให้อำนวยความสะดวกและสอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาระกันภัย ควบคู่ไปกับกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง

สำหรับงบการเงินรวมนั้น ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,736.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 516.4 ล้านบาท คิดเป็น 16.1% มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 3,751.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.5% ส่งผลให้มีขาดทุนจากการรับประกันภัย 15.1 ล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งขอลงทุน ณ วันสิ้นปี 2562 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 3,745.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 521.7 ล้านบาท จากปี 2561 ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 113.9 ล้านบาท คิดเป็น 562.3% จากปี 2561 อันเนื่องมาจากสถานะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยในปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน ที่บันทึกตามราคาตลาด มีจำนวนทั้งสิ้น 3,786.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 516.9 ล้านบาท

สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				งบการเงินรวม			
	2561		2562		2561		2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน %
<u>ประเภทเงินลงทุน</u>								
เงินฝากธนาคาร	156	4.7	13	0.3	202	6.2	54	1.4
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	686	20.9	444	11.6	686	21.0	444	11.7
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	434	13.2	408	10.7	434	13.3	408	10.8
หุ้นทุน	347	10.5	411	10.8	347	10.6	411	10.9
หน่วยลงทุน	1,593	48.4	2,461	64.6	1,593	48.7	2,461	65.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	67	2.0	67	1.8	-	-	-	-
อื่นๆ	7	0.3	8	0.2	7	0.2	8	0.2
รวมทั้งสิ้น	3,290	100.0	3,812	100.0	3,269	100.0	3,786	100.0

สถานะทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,533.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.8% จากปี 2561 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 224.2 ล้านบาท คิดเป็น 3.4% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,812.6 ล้านบาท คิดเป็น 58.4% สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 1,289.1 ล้านบาท คิดเป็น 19.7% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,207.5 ล้านบาท คิดเป็น 18.5%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 5,213.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.6% จากปี 2561 รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,825.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.1% จากปี 2561 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,387.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.1% เมื่อเทียบกับปี 2561

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,320.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8% จากปี 2561 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 116.1 ล้านบาท และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 16.8 ล้านบาท

สำหรับงบการเงินรวม ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ 6,530.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.6% จากปี 2561 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 225.3 ล้านบาท คิดเป็น 3.4% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,786.3 ล้านบาท คิดเป็น 58.0% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้างรับจำนวน 1,287.4 ล้านบาท คิดเป็น 19.7% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่น จำนวน 1,231.7 ล้านบาท คิดเป็น 18.9%

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 5,217.1 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,828.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.1% จากปี 2562 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,388.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.1% เมื่อเทียบกับปี 2561

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,313,6 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 112.2 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น 9.4 ล้านบาท โดยมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 13.3 ล้านบาท

ในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 4,803 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 16 มากกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2562 จัดอยู่ลำดับที่ 12 ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทประกันวินาศภัย ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา หน่วย 1,000 บาท

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2562	อันดับที่	ปี 2561	อันดับที่	ปี 2560
อัคคีภัย	13	153,530	11	152,206	11	145,361
ภัยทางทะเล	29	12,594	31	10,423	31	12,867
ภัยรถยนต์	12	3,768,297	12	3,223,592	14	2,551,738
ภัยเบ็ดเตล็ด	23	936,333	26	795,140	26	699,089
รวม	15	4,870,754	15	4,181,362	16	3,409,055

* ข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย ณ วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันภัยไทยวิวัฒน์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ประกันภัยไทยวิวัฒน์
1 เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงรวม	245,499	4,803	233,090	4,150	218,434	3,545
% ขยายตัว	5%	16%	7%	17%	2%	3%
2 ออกลีภัย	10,072	152	10,165	157	9,850	163
% ขยายตัว	-1%	-3%	3%	-3%	-5%	0%
3 ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,431	13	5,522	11	5,356	13
% ขยายตัว	-2%	14%	3%	-12%	1%	14%
4 ภัยรถ	144,658	3,746	136,933	3,244	126,118	2,612
% ขยายตัว	6%	15%	9%	24%	2%	4%
5 ภัยเบ็ดเตล็ด	85,338	893	80,470	738	77,110	758
% ขยายตัว	6%	21%	4%	-3%	3%	-2%

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจโลกปี 2562 ชะลอตัวจากสงครามการค้าสหรัฐ-จีน นอกจากสงครามการค้าแล้ว ความไม่แน่นอนของกรณีอังกฤษออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) และอัตราดอกเบี้ยต่ำ เป็นปัจจัยที่ทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัว

IMF ได้ปรับลดตัวเลขคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2562 ลงเหลือ 3.0% ซึ่งเป็นระดับต่ำสุด จากเดิมที่ระดับ 3.2% และยังได้ปรับลดตัวเลขคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2563 ลงสู่ระดับ 3.4% จากเดิมที่ระดับ 3.5% เช่นเดียวกับเวสต์แบงก์ได้ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลกในปี 2562 ลงสู่ระดับ 2.6% จากเดิมที่ระดับ 2.9% และคาดว่าในปี 2563 เศรษฐกิจโลกจะขยายตัวเพียง 2.7% โดยเวสต์แบงก์ก็มีมุมมองไม่ต่างไปจาก IMF ว่า เศรษฐกิจมีแนวโน้มถูกกระทบจากสงครามการค้า และภาวะตึงตัวด้านการเงินที่เกิดขึ้นทั่วโลก

เศรษฐกิจไทยปี 2562 เติบโตต่ำกว่าการคาดการณ์ ทั้งนี้ภาคการผลิตและส่งออกของไทย โดยเฉพาะสินค้าเกษตรที่เกี่ยวข้องกับคนส่วนใหญ่ของประเทศยังอยู่ในช่วงขาลง ส่งผลให้ราคาสินค้าเกษตรภาพรวมยังทรงตัวถึงต่ำ ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) หดตัวร้อยละ 3.8 ในขณะที่ปี 2561 ที่ MPI ขยายตัวร้อยละ 3.6 ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภค (Consumer Confidence Index) เดือน ธ.ค.2562 อยู่ที่ 68.3 จาก 69.1 ในเดือน พ.ย.2562 เป็นตัวเลขต่ำสุดในรอบ 68 เดือนและปรับตัวลดลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 10 ส่วนดัชนีความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจโดยรวม เดือนธ.ค. อยู่ที่ 56.0 ลดลงจากเดือน พ.ย. 2562 ที่ระดับ 56.4 เนื่องจากผู้บริโภคมีความกังวลเกี่ยวกับเสถียรภาพทางการเมืองในปัจจุบันและในอนาคต กังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวช้าและ กำลังซื้อของประชาชน ยังไม่ฟื้นตัว ค่าเงินบาทแข็งค่า และสถานการณ์ไม่แน่นอนของ

เศรษฐกิจโลก

ผลการเลือกตั้ง มีนาคมปี 2562 พรรคพลังประชารัฐได้เป็นแกนนำจัดตั้งรัฐบาล และ พล.อ.ประยุทธ์ จันทร์โอชาเป็นนายก หลังจากไม่มีการเลือกตั้งมานานเนื่องจากการรัฐประหาร เมื่อ ปี 2557 ประเทศไทยหลังจากจัดตั้งคณะรัฐมนตรี ไม่นาน Fitch และ Moody's ได้ปรับมุมมองต่อเศรษฐกิจไทยเป็นบวก จากเดิมที่มีเสถียรภาพ เป็นการปรับมุมมองครั้งแรก ตั้งแต่ปี 2546 สะท้อนมุมมองเชิงบวกด้านการลงทุนและทุนมนุษย์ในไทยที่ปรับตัวดีขึ้น และมองว่า ไทยมีบรรยากาศการดำเนินธุรกิจที่เอื้อให้เกิดการแข่งขัน สามารถตั้งรับปัจจัยจากภายนอกได้อย่างดี

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ปรับลดลง 0.50% โดย กนง. มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยรวมสองครั้ง ครั้งละ 0.25% เป็นการปรับลดครั้งแรกในรอบ 4 ปี ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อยู่ที่ระดับต่ำสุด ที่ 1.25% อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทย อายุ 5 ปี และ 10 ปี ลงไปแต่ละระดับต่ำที่ 1.34% และ 1.43% .ต่ำสุดในรอบหลายปี ส่วนเงินบาท ณ วันทำการสุดท้าย แข็งค่าไปแต่ละที่ระดับ 29.96 บาท/ดอลลาร์ เงินบาทเป็นสกุลเงินที่แข็งค่ามากสุดในเอเชีย แข็งค่า ถึง 7.6 %

แนวโน้มเศรษฐกิจและตลาดหลักทรัพย์ปี 2563

ตามมติ กนง. วันที่ 16 ธันวาคม 2562 ให้คงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 1.25% ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพ จากการส่งออกที่ลดลงอัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ในระดับต่ำ การใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ การบริโภคภาคเอกชนชะลอลงจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลงขณะที่ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและอาจเพิ่มขึ้นในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นเศรษฐกิจไทยปี 63 เด็บโต 2.8% แต่ไทยมีศักยภาพมากกว่านั้น เศรษฐกิจที่เติบโตตามศักยภาพควรขยายตัวอยู่ที่ระดับ 3.5-4% เพราะที่ผ่านมา ไทยมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญ มีการเลือกตั้งในช่วงเดือนมีนาคม 2562 ทำให้โครงการต่างๆ หยุดชะงัก เพราะรอรัฐบาลใหม่ แต่หลังจากนี้ไปภาคเศรษฐกิจจะมีแรงส่งที่ดีจากงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่กำลังจะผ่านการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร และ โครงการขนาดใหญ่กำลังจะเดินหน้า รวมทั้งยังจะมีการลงทุนอีกหลายโครงการกำลังจะตามมา การเกินดุลบัญชีเดินสะพัด ซึ่งปี 2562 คาดว่าจะเกินดุลอยู่ที่ 6% ของ GDP หรือราว 3.5 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับลดลงจาก 2-3 ปีก่อนอยู่ที่ 4.4 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ คาดว่าปี 2563 การเกินดุลฯ จะลดลงเหลือ 3 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ

การส่งออกและนำเข้าได้รับผลกระทบหลักจากปัจจัยหลักคือภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังคงชะลอตัวจากสงครามการค้า ทำให้การค้าระหว่างประเทศและการส่งออกของหลายประเทศทั่วโลกหด ส่งผลให้ การส่งออกของไทย 2562 ในช่วง 11 เดือนหดตัวร้อยละ 2.8 โดยมูลค่าส่งออกอยู่ที่ 227,090 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่การนำเข้ามีมูลค่า 218,081 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ลดลงร้อยละ 5.2 ซึ่งไทยยังคงมีตัวเลขการค้าเกินดุล 9,009 ล้านดอลลาร์ และกระทรวงพาณิชย์คาดการณ์ว่าการส่งออกปี 2562 ทั้งปี น่าจะติดลบ 2% หรือมีมูลค่า 247,898 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่การส่งออกปีหน้ากระทรวงพาณิชย์คาดว่าจะขยายตัวที่ 3% หรือมีมูลค่าส่งออกทั้งปีที่ 250,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่ภาคเอกชน อย่างศูนย์วิจัยกสิกร กลับมองว่า การส่งออก ปี 2563 นำขยายตัวติดลบ 1%

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2563

ความล่าช้าของงบประมาณ ปี 2563 วงเงินงบประมาณ 3.2 ล้านล้านบาท คาดว่าจะผ่านรัฐสภาและประกาศใช้ได้ช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ ไม่เกินกลางเดือนมีนาคม 2563 ซึ่งล่าช้าไปจากปกติ 4-5 เดือน ทำให้มีผลกระทบต่องบลงทุนวงเงิน 6.55 แสนล้านบาทที่ต้องชะลอการเบิกจ่ายออกไป กระทั่งต่อการเดินหน้าโครงการลงทุนขนาดใหญ่

ปัญหาภัยแล้ง ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่าจะรุนแรงและยาวนาน ไปถึงช่วงเดือนพฤษภาคม 2563 เนื่องจากระดับน้ำในเขื่อนใหญ่มีปริมาณเพียง สามสิบกว่าเปอร์เซ็นต์ สถานการณ์ภัยแล้งในปี 2563 น่าจะมีความรุนแรงมากขึ้นกว่าปีก่อน จนกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตรที่จะเก็บเกี่ยวในช่วงฤดูแล้งนี้ให้ลดลง รวมถึงส่งผลกระทบต่อเนื้อไปยังรายได้เกษตรกรให้ต้องเผชิญความยากลำบาก ประเมินว่า มูลค่าความสูญเสียทางเศรษฐกิจอาจอยู่ที่ราว 17,000-19,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.10-0.11 ของ GDP ซึ่งเป็นการประเมินความเสียหาย ของข้าวนาปรัง มันสำปะหลัง และอ้อยเป็นหลัก

ค่าเงินบาทแข็งค่ากระทบต่อการส่งออกโดยเฉพาะสินค้าเกษตร ซึ่งมีสัดส่วน 10% ของมูลค่าส่งออก สำหรับสาเหตุที่คาดว่าเงินบาทยังมีแนวโน้มแข็งค่า เกิดจากปัจจัยดุลบัญชีเดินสะพัดไทยในปี 63 จะยังคงเกินดุลสูงใกล้เคียงในปี 62 เนื่องจากมูลค่าการส่งออกและนำเข้าในปี 63 มีแนวโน้มทรงตัวจากปีก่อนและการท่องเที่ยวจะยังคงขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง นอกจากนี้ การเกินดุลบัญชีเดินสะพัดในระดับสูง เงินทุนสำรองต่อหนี้ต่างประเทศที่มาก ก็จะทำให้เงินบาทมีสถานะเป็นสินทรัพย์ปลอดภัยของภูมิภาค (regional safe haven)

SET INDEX สิ้นปี 2562 ปิดที่ 1579.84 จุด Forward PE อยู่ที่ 16.90 เท่า มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน รวม MAI อยู่ที่ 5.31 หมื่นล้านบาทต่อวัน ต่างชาติขายสุทธิ 4.47 หมื่นล้านบาท สำหรับปี 2563

คาดว่ากำไรของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ จะเพิ่มขึ้นไม่มากใกล้เคียงกับ GDP growth: ซึ่งคาดว่า GDP growth อยู่ที่ประมาณ 2.5-2.8% และกำไรของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มขึ้นประมาณ 3.5-4.5% ทั้งนี้เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจน่าจะต่ำกว่าศักยภาพ และยังมีความไม่แน่นอนเรื่องงบประมาณปี 2563

ที่ล่าช้า ประกอบกับภัยแล้งที่คาดว่าจะแล้งนานกว่าปกติ รวมถึงค่าเงินบาทที่แข็งกว่าประเทศอื่นในภูมิภาคเดียวกัน อย่างไรก็ตาม มาตรการที่เศรษฐกิจสามารถกลับมาขยายได้ประมาณ 3.00% ถึง 3.50% จากการลงทุนของภาครัฐและเอกชน หรือการบริโภคภาคครัวเรือนกลับฟื้นตัว ซึ่งความเป็นไปได้ของปัจจัยเหล่านี้ น่าจะเห็นผลช่วงปลายไตรมาสสอง ส่งผลให้กำไรของบริษัทในตลาดอาจเพิ่มขึ้น 5-6% คาดการณ์ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปี 2563 อยู่ที่ประมาณ 1,500 – 1,596 และในกรณีที่ดีสุดจะอยู่ที่ 1,536 – 1,635 Forward PE 15.5-16.5 เท่า

สำหรับปี 2563 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตประมาณ 5.6% อันเป็นผลมาจากการขยายตัวเร่งขึ้นของเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ที่จะโตขึ้นประมาณ 3.3% โดยได้รับแรงสนับสนุนมาจากการใช้จ่ายภาคเอกชนและการใช้จ่ายภาครัฐ และการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนาดใหญ่ของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับภาคเอกชนในการลงทุนในประเทศมากขึ้น สำหรับอุปสงค์ภายนอกประเทศนั้น คาดว่าการส่งออกสินค้าและบริการมีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปี 2562 ตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าของไทยที่มีแนวโน้มขยายตัวได้

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 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วยหากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กำกับไว้บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายดวลย์ วิจารณ์นท์	กรรมการ
3. นางสาวเทพี อัคระชนกุล	กรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท
5. นางสาวศรีพร แสงศิริตระกูล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวสุณีย์ ชีราวิทยางกูร	กรรมการและเลขานุการบริษัท

เพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตามกรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น 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 82 ปี

กรรมการอิสระ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ประธานกรรมการ

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ถึง ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการลงทุน

แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยฟิลาเดลเฟีย สหรัฐอเมริกา

- ปริญญาโทรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา

- ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร) มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม อังกฤษ

- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27

- หลักสูตร Director Certificate Program (IOD) รุ่นที่ 18 และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ

การอบรมในปี 2562

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ อายุ 83 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 2562 - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

พ.ศ. 2542 ถึง ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

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

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บมจ.ฝ้าจิบ, ธุรกิจสินค้าอุตสาหกรรม

บริษัทจำกัด

- ประธานบริษัท ออดิตแอนด์แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด, ธุรกิจสำนักงานบัญชี (อาชีพหลัก)

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u>		
นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ อายุ 75 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 2562	- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)</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 70 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ถึง ปัจจุบัน

คณะกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546 - 2547
- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ.
- ประกาศนียบัตร Change Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- หลักสูตร DCP รุ่น 10/2001, DCPU 3/2015, ACP 20/2010 (IOD)
- Advance Audit Committee Programs

การอบรมในปี 2562

- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) 11/2019, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Boards that Make a Difference (BMD) 9/2019, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- LEGAL & TAX IHQ ITC & ROH, Omega World Class

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

- ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

พ.ศ. 2555 ถึง 2561 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหา
และบรรษัทภิบาล บมจ.คูสติธานี , ธุรกิจการ ท่องเที่ยวและสันตนาการ

พ.ศ. 2557 ถึง 2561 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก, ธุรกิจพลังงาน

ถึง 2560 กรรมการตรวจสอบ – ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

ถึง 2560 กรรมการกองทุนประกันชีวิต – กองทุนประกันชีวิต

ถึง 2560 คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

ถึง 2560 ที่ปรึกษาคณะกรรมการส่งเสริมและควบคุมคุณภาพงานผู้สอบบัญชี /
คณะกรรมการบริหารการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี/คณะกรรมการทดสอบ
การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

พ.ศ. 2544 ถึง 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี-สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.ดุสิตธานี, ธุรกิจการท่องเที่ยวและสันตนาการ
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ, บมจ. เอสซีไอ อิเล็คทริก , ธุรกิจพลังงาน

บริษัทจำกัด

- ไม่มี

กิจการอื่นๆ

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุภาภรณ์ นุรพุกศลศรี อายุ 65 ปี

กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – 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 2562

- การบรรยายหัวข้อ “IT สิ่งที่กรรมการต้องรู้แต่ไม่กล้าถาม” (IOD)
- การบรรยายหัวข้อ “Audit Committee of the future-driving through the era of disruption” และ รับประทานอาหารผ่านมุมมองของกรมการตรวจสอบจากบริษัทที่ได้รับรางวัล board of the year (IOD)
- การปาฐกถาและเสวนา COSO ERM 2017 Enterprise Risk Management Intergrating with Strategy and Performance (SET)
- งานสัมมนาประจำปีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ หัวข้อ “ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล: รู้ให้ไว-ใช้ให้เป็น” (EY)
- อบรมความรู้เกี่ยวกับภาษีอากร (PwC)
- การอบรมมาตรฐานการบัญชีประจำปี 2562 (PwC)
- เรื่องเล่าข่าวทุจริตและผิดมาตรฐานบัญชีของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 1/62 (สภาวิชาชีพบัญชี)
- How Block chain influence the business operations (สภาวิชาชีพบัญชี)
- Refreshment Traditional Costing รุ่นที่ 1/62 (สภาวิชาชีพบัญชี)
- ภาพรวมมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รุ่นที่ 2/62 (สภาวิชาชีพบัญชี)
- งานสัมมนาวิชาการด้านการประกันภัย หัวข้อ “Proactive InsurTenh for National Sustainability” (สำนักงาน คปภ.)
- สัมมนาเผยแพร่ผลการศึกษาข้อมูล audit adjustment (SEC)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)

-ไม่มีหุ้นในบริษัท

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- 2558 ถึง ปัจจุบัน 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 ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน), ธุรกิจสนามบิน
- 2551 ถึง 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ 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

นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล อายุ 60 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 Director Accreditation Program (DAP) (IOD)

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22

การอบรมในปี 2562 - 1. เป็นวิทยากรในหัวข้อ “ประกันวินาศภัยบริหารความเสี่ยงให้กับคุณและธุรกิจได้อย่างไร”

โดยสมาคมประกันวินาศภัย

2. เป็นวิทยากรในหัวข้อ “Insurance Ratings Outlook 2020” โดย Tris และ S&P

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 2562)

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.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.2559 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปลอดภัย , ธุรกิจการเกษตร
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	กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ.2562 ถึง ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ หอการค้าไทยและที่ปรึกษาสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2560 ถึง ปัจจุบัน	กรรมการ กองทุนประกันวินาศภัยไทย

การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

บริษัทจดทะเบียน

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

บริษัทจำกัด

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

กิจการอื่นๆ

- กรรมการและกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบัญชีและการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทยและที่ปรึกษาสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการกองทุนประกันวินาศภัยไทย

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u>	
นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 71 ปี	
กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	แต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2530 ถึง ปัจจุบัน
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ถึง ปัจจุบัน
<u>คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม</u>	
- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)	
<u>การอบรมในปี 2562</u>	
- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)</u>
พ.ศ. 2543 ถึง 2557 กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
พ.ศ. 2557 ถึง ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุเทพี อัสวะธนกุล อายุ 59 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
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) (IOD)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ TEPCoT รุ่นที่ 11

การอบรมในปี 2562

- มาตรฐานรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน สำคัญ ผลกระทบและประเด็นที่ต้องพิจารณา - สภาวิชาชีพบัญชี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ภรรยา นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

น้องสาว นางสุณีย์ ธีราวิทขางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่น ในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร อายุ 68 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 2562

- 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 2562)

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

หน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นางสาวศรีพร แสงศิริตระกูล อายุ 30 ปี

ผู้จัดการฝ่ายบัญชี, สมุทรบัญชี แต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2561 ถึง ปัจจุบัน

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมในปี 2562

- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในอนาคตที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 รุ่นที่ 1/62
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

-ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

พ.ศ. 2557 ถึง 2560 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี - บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

หน้าที่ของสมุหบัญชี

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายวิพีต สีหัจจร อายุ 52 ปี

ประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

ปริญญาโท ประเทศสหภาพโซเวียต

การอบรมในปี 2562

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

ทำธุรกิจส่วนตัว

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ อายุ 70 ปี
รองประธานกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

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

การอบรมในปี 2562

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

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

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u> นายปราสาทชัย พิลาพันธ์ อายุ 54 ปี รองกรรมการ <u>คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม</u> - <u>การอบรมในปี 2562</u> - ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)</u> รองประธานกรรมการ บจก.ลาวโตโยต้า กรรมการ บจก.เค พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย
--

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

การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะการบรรยายชีวประวัติ : รายละเอียดเกี่ยวกับ
กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

<u>ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง</u>	
นายพงศพจน์ เปี่ยมเจริญ	อายุ 54 ปี
กรรมการ	
<u>คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม</u>	
ปริญญาตรี	สาขานิติศาสตร์
<u>การอบรมในปี 2562</u>	
- ไม่มี	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

<u>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)</u>	
พ.ศ. 2561 ถึง ปัจจุบัน	ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจก.ลาววิวัฒน์ประกันภัย
พ.ศ. 2550 ถึง 2560	ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

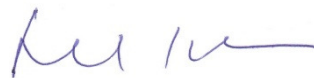
<u>การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมา</u>
- ไม่มี

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน โดยการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นายชลอ เฟื่องอารมย์
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง กรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้แทนฝ่ายบริหาร และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาประเด็นปัญหา แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนให้คำแนะนำในเรื่องต่างๆ รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1) สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาสและประจำปี 2562 โดยการสอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร ในเรื่องความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผู้สอบบัญชีเสนอรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายบริหารและฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีได้รายงานว่ามีอิสระในการปฏิบัติงานและได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานเป็นอย่างดี

2) สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแผนงานบริหารความเสี่ยง และมีการติดตามให้ได้ผลเพียงพอ รวมถึงได้มีการพิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

3) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ ปฏิบัติได้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยดีอย่างต่อเนื่อง

4) สอบทานและให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาความเหมาะสมของลักษณะรายละเอียดของรายการและความจำเป็นซึ่งเป็นไปตามรายการค้าปกติ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วนและเพียงพอ

5) สอบทานการประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ตามหลักการควบคุมภายในของ COSO โดยได้รับการรับรองจากผู้บริหารของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มีการบริหารงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองต่ออายุฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

6) สอบทานการปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี ได้แก่ แนวปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ และนโยบาย แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ รวมทั้งการทบทวน กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

7) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยเน้นตรวจสอบประสิทธิภาพผลของการปฏิบัติงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัท

8) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 โดยมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติงานได้ผลเป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพ จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติที่ประชุมสามัญประจำปี แต่งตั้งให้ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือนางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 แห่งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2563 จำนวน 2,950,000 บาท

จากการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ การพิจารณารายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายบริหารต่างๆ แล้ว คณะกรรมการฯ เห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงพอ เชื่อมั่นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

(นายพิชิต เครษฐรงค์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
			ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					ประเภทธุรกิจ
นางสาวยุพิน ตรงพิทักษ์กุล	55	1. มหาวิทยาลัยสุโขทัย- ธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การจัดการทั่วไป ปี 2537 2. มหาวิทยาลัยสุโขทัย- ธรรมาราช ปริญญาตรี สาขา การบัญชี ปี 2547	2556 - 2561	รองผู้จัดการฝ่าย ตรวจสอบ บริษัท ประกันภัยไทย วิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้น้ำที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการสรรหาคัดเลือก และเสนอบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งเสนอนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 2 ท่าน

ในปี 2562 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 เศรษฐวงค์

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการลงทุน

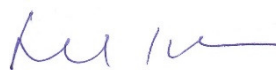
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้น้ำที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในการพิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน

ในปี 2562 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 เพ็องอารมย์
ประธานกรรมการลงทุน

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

- ไม่มี