

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. บัญชีความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	21
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	23
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	24
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	28
8. โครงสร้างการจัดการ	33
9. การกำกับดูแลกิจการ	46
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	79
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	93
12. รายการระหว่างกัน	96
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	106
14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 2562 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร	120
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	127
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	131
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	185
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	186
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	190
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ	191



[Handwritten signature]

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ.2494 โดย ฯพณฯ จอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ.2538 ได้จดทะเบียนต่อกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์ เปลี่ยนจากรัฐวิสาหกิจ เป็นบริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยมี บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน), ธนาคารออมสิน และ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักขององค์กร กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

- วิสัยทัศน์ : เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งของไทย
- พันธกิจ : สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม
- คุณค่าหลักขององค์กร :
 - มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
 - ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
 - ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
 - เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
 - ถือนมั่นในความสามัคคีปรองดอง

■ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ปี 2562 ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.54 ซึ่งในกลุ่มตลาดลูกค้ารายย่อยยังคงมีการเติบโตมากขึ้น โดยเฉพาะช่องทางการขายผ่านดิจิทัลยังคงเป็นช่องทางที่มีศักยภาพในการเติบโตมากกว่าช่องทางอื่น ในปี 2562 บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) ให้แก่บริษัทฯ โดยต่อยอดการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลจากโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ได้พัฒนาขึ้น การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) ได้อย่างแม่นยำ อีกทั้งการขยายตลาดโดยกลุ่มพันธมิตร Start-up ผ่านระบบ TIP Gateway นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองได้ตามความต้องการ (DIY Product) เพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิต และอุปนิสัยของกลุ่มลูกค้าดังกล่าว ในขณะที่กลุ่มลูกค้าองค์กร โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าภาคเอกชน มีแนวโน้มที่จะขยายตัวมากขึ้น ตามการลงทุนของภาครัฐและเอกชน บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร Full Service Solution ทั้งในด้านการให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจโดยการรับประกันภัย และการให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ ทั้งนี้ แผนกลยุทธ์ ปี 2562 ดังกล่าว จะสามารถผลักดันและส่งเสริมให้บริษัทฯ ก้าวขึ้นเป็นบริษัทประกันภัยอันดับหนึ่งของภูมิภาค และมีการเติบโตที่ยั่งยืนในยุคดิจิทัล



1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมเป็นอันดับ 1 ในประเภทการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและการประกันอัคคีภัยมาอย่างต่อเนื่อง จนถึงปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นทำการตลาดสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางธนาคาร สถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้า ตลอดจนกลุ่มลูกค้าของพันธมิตรทางการค้าและธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งถือเป็นการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัยของกลุ่มลูกค้ารายใหม่ที่มีการกระจายตัวเพิ่มมากขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายประเภท เพื่อตอบสนองความต้องการในกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการขยายตลาดในกลุ่มลูกค้าดิจิทัลเพิ่มขึ้นโดยการดึงกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจ Start up เข้ามาเป็นพันธมิตร และทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านระบบ TIP Gateway อันเป็นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัลของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงประกันภัยได้ง่าย สะดวกรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมถึงบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการสร้างความประทับใจให้กับลูกค้า ตั้งแต่การนำข้อมูลเชิงลึกมาวิเคราะห์ (Data Analytics) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ การมอบสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของเครือข่ายพันธมิตรแก่ลูกค้า (TIP Society) ตลอดจนการเพิ่มความสะดวกสบายในการจัดการด้านสินไหมทดแทนได้ทันทีที่เกิดเหตุ ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ การเคลมประกันภัยทรัพย์สิน และการเคลมประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพผ่าน Mobile Application “TIP Flash Claim” และการให้บริการสินไหมรูปแบบใหม่ผ่านทีมสำรวจภัย (TIP Smart Assist) ทั้งในด้านการช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทันทีเมื่อเกิดเหตุการณ์ดำเนินการแทนทั้งในเรื่องการเจรจากับคู่กรณี การการปฐมพยาบาลเบื้องต้น หรือการติดต่อประสานงานในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล โดยทั้งหมดนี้เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการได้อย่างครบวงจร (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline อีกทั้งยังรองรับการก้าวเข้าสู่ความเป็นผู้นำทางด้าน Digital Insurance ตามนโยบายของบริษัทฯ

สำหรับการพัฒนาด้านบุคลากร ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาสมรรถนะของพนักงาน (Competency Development) ทั้งระดับปฏิบัติการ และระดับบริหาร โดยออกแบบหลักสูตรภาคบังคับ และภาคสมัครใจ ผ่านการอบรมโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญของบริษัทฯ วิทยากรจากภายนอกที่มีประสบการณ์สูง รวมถึงการฝึกอบรมผ่านระบบ E-Learning ซึ่งพนักงานสามารถเข้าถึงการอบรมได้ทุกที่ทุกเวลาผ่านระบบ Online ซึ่งมีหลักสูตรที่เหมาะสมต่อการพัฒนาสมรรถนะของพนักงานในแต่ละด้าน อาทิ การตลาด การขาย การจัดการ ภาษาคอมพิวเตอร์ เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัด โครงการ TIP Achievement Talk โดยเชิญบุคคลที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ มาแลกเปลี่ยนความคิดและสร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงานในการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัล นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรใหม่ ๆ ในการทำงานร่วมกัน โดยสร้างแพลตฟอร์มสำหรับการสื่อสาร และศูนย์องค์ความรู้ (Knowledge Center) ให้กับพนักงาน โดยสามารถพนักงานแลกเปลี่ยนความรู้ในการทำงาน หรือ Case Study ที่น่าสนใจผ่าน Application Workplace by Facebook ได้โดยไม่มีขีดจำกัดเรื่องเวลา และสถานที่



OB

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น) ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรวมในแต่ละประเภท ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2562		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2561		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2560	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
อัคคีภัย	1,792.51	8.20	1,977.35	9.64	1,787.25	8.93
ทะเลและขนส่ง	422.61	1.93	300.27	1.46	292.39	1.46
รถยนต์	4,138.90	18.95	2,914.34	14.20	2,777.30	13.88
เบ็ดเตล็ดรวม	15,492.23	70.92	15,329.87	74.70	15,151.43	75.73
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,734.80	35.41	8,088.31	39.41	7,900.96	39.49
- เบ็ดเตล็ดอื่น	7,757.43	35.51	7,241.56	35.29	7,250.47	36.24
รวม	21,846.25	100.00	20,521.83	100.00	20,008.37	100.00

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

2. ธุรกิจการลงทุน บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจการลงทุน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้น และระยะยาว

การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินเอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งเครื่องใช้ไฟฟ้า วัสดุสิ่งของเครื่องใช้ และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป



(Handwritten signature)

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดชอบของผู้รับขนส่ง ในระหว่างทำการขนส่ง ระหว่างประเทศ หรือ ภายในประเทศ ซึ่งอาจเกิดความเสียหาย หรือสูญหายจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรือ อุบัติเหตุ เช่น เรือล่ม เรือเกยตื้น เรือชนกับสิ่งหนึ่งสิ่งใด เรือระเบิด เรือไฟไหม้ ซึ่งการขนส่งสามารถทำการขนส่ง ได้ทั้งทางทะเล ทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ

การประกันภัยรถยนต์

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของรถยนต์ที่เอาประกันภัย อันเกิดจากสาเหตุภัยทาง ธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ โดยสามารถแบ่งการประกันภัยรถยนต์ออกเป็น 2 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผล บังคับใช้สำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยกำลังเครื่อง และขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยจะชดใช้ค่าเสียหายแก่ ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัติ
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาล ทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทาง ธรรมชาติ หรือ อุบัติเหตุ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัย ทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

1. การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ การประกันภัยโรคร้ายแรง
2. การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน อาทิ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความ เสี่ยงภัยทุกชนิด
3. การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อาทิ การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัย ผลิตภัณฑ์ เป็นต้น



2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในปี 2562 ที่ผ่านมา มีอัตราการขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกา และประเทศจีนที่ส่งผลกระทบต่อคู่ค้าการส่งออกเป็นวงกว้างทั่วโลก ทำให้มูลค่าการนำเข้าและส่งออกสินค้าในตลาดโลกขยายตัวน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ อีกทั้งบรรยากาศการลงทุนและการค้าของโลกที่ไม่แน่นอนจากผลกระทบในการแยกตัวของประเทศอังกฤษออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ที่ยังไม่ชัดเจน รวมถึงอุปสงค์ภายในประเทศและการเติบโตในหลายภูมิภาคเริ่มมีการชะลอตัว ทั้งในเขตเศรษฐกิจยุโรป ประเทศญี่ปุ่น และเขตประเทศตลาดเกิดใหม่ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกในปี 2562 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 2.9

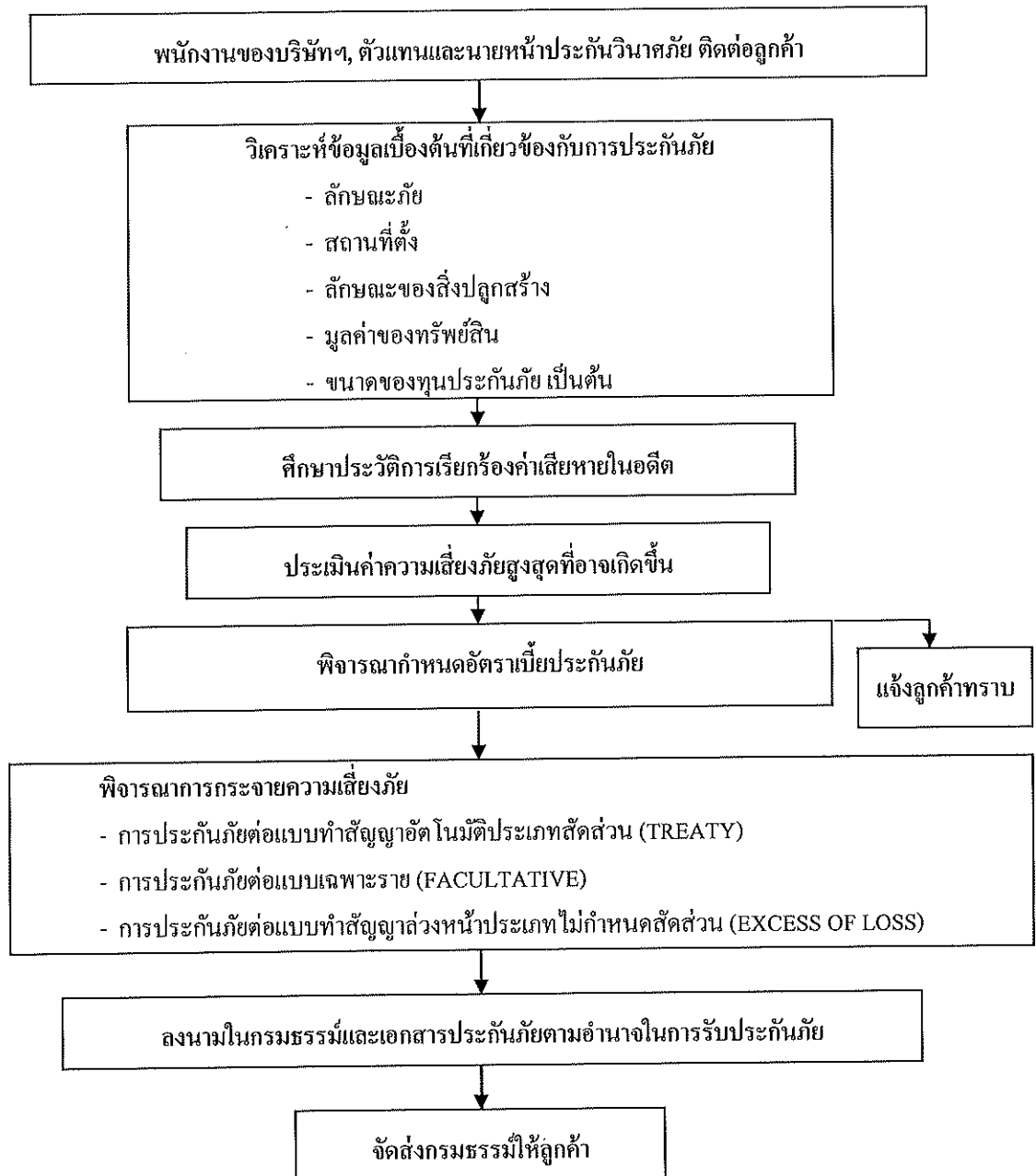
สำหรับเศรษฐกิจประเทศไทยนั้นยังคงได้รับผลกระทบจากมาตรการทางภาษีการค้าของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศจีนอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งประเทศไทยอยู่ในห่วงโซ่อุปทานการผลิตสินค้าส่งออกของประเทศจีน และประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งลดทอนขีดความสามารถในการส่งออกของไทย นอกจากนี้ผลกระทบจากปัจจัยภายนอกแล้ว ยังมีผลกระทบจากปัจจัยภายในประเทศ ทั้งการลงทุนในภาครัฐ และภาคเอกชนที่ขยายตัวลดลงเนื่องจากความล่าช้าในโครงการขนาดใหญ่ อาทิ โครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูง และโครงการระเบียงเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) การบริโภคในภาคเอกชนที่ขยายตัวลดลง แม้ว่ารัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และสนับสนุนการใช้จ่ายในด้านต่าง ๆ แต่ยังไม่สามารถทดแทนผลกระทบจากด้านอื่น ๆ ได้ ส่งผลให้เศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2562 มีการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 2.4

ในส่วนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2562 มีอัตราการขยายตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะประเภท ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ส่งผลให้ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2562 มีอัตราการเติบโตขึ้นร้อยละ 5.54 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงอยู่ที่ 245,450.19 ล้านบาท ซึ่งในปีนี้เป็นอีกปีหนึ่งที่อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์องค์กรที่มุ่งเน้นการขยายตลาดในกลุ่มลูกค้าดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรในกระบวนการทำประกันภัย อาทิ การรับประกันภัย การจัดการสินไหม และการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เป็นต้น บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการเจาะตลาดในภาคอุตสาหกรรม ทั้งให้คำปรึกษาแบบครบวงจร (Full Service Solution) อาทิ ให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจโดยการทำประกันภัย และการให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ โดยบริษัทฯ สามารถผลักดันการสร้างกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ และมากกว่า 1,000 ล้านบาท ติดต่อกันเป็นปีที่ 7



2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยของแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ สรุปได้ดังนี้



นโยบายในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

“ค่าสินไหมทดแทน” คือ จำนวนเงินค่าเสียหายที่บริษัทผู้รับประกันภัยชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรืออุบัติเหตุนั้นอยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์

นโยบายหลักในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน คือ

1. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วด้วยการกระจายจุดบริการให้ครอบคลุมพื้นที่ เพื่อความฉับไวในการให้บริการและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้รับประกันภัยภายในเวลา 7- 15 วัน นับจากวันที่ตกลงกันได้
2. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างถูกต้องด้วยการพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของบุคลากรด้านสินไหมควบคู่ไปกับการนำอุปกรณ์เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสร้างความมั่นใจและประทับใจให้แก่ลูกค้า
3. การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยความเป็นธรรมโดยบริษัทฯ จะมอบหมายให้เจ้าหน้าที่สำรวจความเสียหายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านหรืออาจมอบหมายให้ผู้รับสำรวจภัยอิสระเข้าดำเนินการตรวจสอบและประเมินมูลค่าความเสียหายให้ใกล้เคียงความเป็นจริง และเกิดความเป็นธรรมสูงสุดตลอดจนให้ความช่วยเหลือและแนะนำลูกค้าในการบรรเทาความเสียหาย หรือดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิในการไล่เบี้ยต่อผู้ละเมิด

วิธีการในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

- การจ่ายเป็นตัวเงิน (Cash Payment) มักใช้กับการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- การซ่อมแซม (Repair) มักใช้กับการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด
- การเปลี่ยนใหม่ (Replacement) มักใช้กับการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด
- การกลับคืนสภาพเดิมหรือการสร้างทดแทนใหม่ (Reinstatement) มักใช้กับการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การสำรองค่าสินไหม

เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า และสามารถชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้โดยฉับพลัน ตลอดจนเป็นการระมัดระวัง (Conservative) ของมูลค่าความเสียหายที่ประเมินได้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ โดยจะแจ้งสัดส่วนของความเสี่ยงที่รับผิดชอบในอุบัติเหตุ นั้น ๆ ไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องทุกราย เพื่อทำการสำรองค่าสินไหมทดแทนทันที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้เพิ่มสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred But Not Reported) ด้วยการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยพิจารณาจากค่าประมาณการสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate Loss) ซึ่งเป็นค่ารวมสินไหมทั้งสองส่วนข้างต้น จากสถิติที่ผ่านมาในอดีตรวมทั้งแนวโน้มในอนาคต ประเมินด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐาน ได้รับการยอมรับและมีการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาต



นโยบายการกำหนดทุนประกันของบริษัท

การประกันอัคคีภัย

การกำหนดทุนประกันอัคคีภัยของลูกค้าแต่ละรายนั้น บริษัทฯ จะใช้คู่มือประเมินราคาทรัพย์สินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นเกณฑ์ โดยพิจารณากำหนดทุนประกันภัยให้สอดคล้องกับมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน ณ วันที่รับประกันภัย การกำหนดทุนประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินมีอยู่ 2 วิธี คือ

1. การกำหนดทุนประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินเท่ากับมูลค่าตามเวลาซื้อใหม่ หักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
2. การกำหนดทุนประกันภัยแบบการชดใช้ตามมูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน (Replacement Value) มูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินโดยวิธีนี้จะเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินในราคาซื้อใหม่หรือสร้างใหม่ โดยไม่มีการหักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การกำหนดทุนประกันภัย สำหรับการประกันภัยสินค้า ในแต่ละกรมธรรม์จะใช้ตามแบบมาตรฐานสากล กล่าวคือ จะใช้ราคาและเงื่อนไขใน INVOICE เป็นตัวกำหนด โดยบริษัทฯ จะกำหนดทุนประกันภัยในกรณีการนำเข้า (Import) ประมาณร้อยละ 110 ของราคาทั้งหมดค่าขนส่ง (C&F) หรือร้อยละ 115 ของราคาสินค้า ณ ท่าเรือขนส่ง (FOB) ในกรณีการส่งออก (Export) ประมาณร้อยละ 110 ของราคาสินค้ารวมค่าขนส่งและค่าประกันภัย (CIF) ส่วนการกำหนดทุนประกันของตัวเรือ นั้น จะพิจารณาจากสภาพของเรือ อายุ ลักษณะ ตลอดจนประวัติของตัวเรือประกอบการพิจารณา

การประกันภัยรถยนต์

การกำหนดทุนประกันภัยของรถยนต์นั้น โดยทั่วไปบริษัทฯ จะรับประกันในราคาประมาณร้อยละ 80 ของราคารถในวันที่รับประกันภัยและจะมีการพิจารณาปรับลดทุนประกันให้สอดคล้องกับราคาตลาด เมื่อมีการต่ออายุกรมธรรม์ทุก ๆ ปี

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การกำหนดทุนประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีวิธีกำหนดทุนประกันตามประเภทของงาน ซึ่งสรุปได้เป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

1. การกำหนดทุนประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินเท่ากับมูลค่าตามเวลาซื้อใหม่ หักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
2. การกำหนดทุนประกันแบบมูลค่าที่มาทดแทนใหม่ได้ (Replacement Value Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยโรงงานอุตสาหกรรม โรงแรม และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) โดยทั่วไป
3. การกำหนดทุนประกันภัยแบบมูลค่าตามที่ตกลงกัน (Agreed Value Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยเครื่องบิน และเฮลิคอปเตอร์ เป็นต้น



4. การกำหนดทุนประกันแบบความเสียหายส่วนแรก (First Loss Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งไม่ค่อยมีโอกาสสูญหายไปทั้งหมด เมื่อมีภัยเกิดขึ้นในแต่ละครั้ง เช่น การประกันภัยโจรกรรมสต็อกสินค้า การประกันภัยท่อน้ำมัน หรือท่อส่งก๊าซ เป็นต้น

นโยบายการตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

เนื่องจากการรับประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจการให้บริการที่บันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนในวันที่เริ่มอายุของกรมธรรม์ และให้บริการในการรับประกันภัยจนกว่าจะหมดอายุของกรมธรรม์ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในส่วนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

นโยบายการตั้งราคา

นโยบายการกำหนดราคา ซึ่งได้แก่การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย

ในการรับประกันอัคคีภัยนั้น บริษัทฯ จะเสนอราคาเบี้ยประกันภัย โดยใช้พิคัดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

โดยทั่วไปจะใช้ประวัติของผู้เอาประกัน ประวัติการเรียกร้องค่าเสียหาย ประเภทสินค้า การบรรจุหีบห่อประเภทเรือที่ใช้ในการขนส่ง อายุของเรือ เส้นทางขนส่ง เงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. การประกันภัยรถยนต์

ในส่วนของการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- การรับประกันภัยโดยข้อบังคับของกฎหมาย (Compulsory) ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับรถแต่ละประเภท จะเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดเหมือนกันทุกราย

- การรับประกัน โดยความสมัครใจ (Voluntary) อัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานจะมีพิคัดอัตราตามรายละเอียดที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการซื้อวงเงินความรับผิดที่สูงกว่าวงเงินความรับผิดขั้นพื้นฐาน

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

งานรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทฯ จะมีวิธีการพิจารณารับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้



- กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำไว้ ขึ้นอยู่กับลักษณะของภัย ตามพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ไม่กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่แน่นอนแต่จะขึ้นอยู่กับสภาพของตลาดประกันภัยในต่างประเทศ สถิติความเสียหาย และจำนวนทุนประกันภัย

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

การขายโดยตรงต่อลูกค้า

- บริษัทฯ ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานจากฝ่ายรับประกันภัยและสายงานด้านการตลาด แบ่งเป็น
- งานกิจการสาขาซึ่งดูแลสาขา รวม 30 สาขา ครอบคลุมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งทำหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าโดยตรง มีรายได้เบี้ยประกันภัย ประมาณร้อยละ 15.0 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
 - งานรับประกันภัยงานสินเชื่อและลูกค้า (Bancassurance) จากธนาคารต่าง ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ และสถาบันการเงิน มีรายได้เบี้ยประกันภัยรวมกัน ประมาณร้อยละ 30.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม
 - งานราชการและรัฐวิสาหกิจ และเอกชนรายใหญ่ โดยจะกำหนดตัวผู้ประสานงานสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทุกราย บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัย ประมาณร้อยละ 30.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม

การขายโดยผ่านนายหน้าและตัวแทนและช่องทางอื่น ๆ

บริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่ายผ่านช่องทาง ตัวแทนและนายหน้า โดยแบ่งออกเป็น ตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล ซึ่งรวมถึงนายหน้านิติบุคคลชั้นนำต่างชาติ ที่มีชื่อเสียง มีฐานธุรกิจขนาดใหญ่ และมีความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยสูงเป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำพันธมิตรกับนายหน้านิติบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มขีดจำกัดความสามารถในการแข่งขันในยุคดิจิทัล โดยมีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยในกลุ่มดังกล่าวร้อยละ 25.0 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

รายได้จากการรับประกันภัยต่อ

หมายถึง การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยด้วยกัน ในด้านการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งในแต่ละปี บริษัทฯ มีรายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ ประมาณร้อยละ 15.0 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้าจากภาคเอกชนเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งได้เอาประกันภัยกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพราะธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยความต่อเนื่องและความเชื่อถือและไว้วางใจเป็นสำคัญ อีกทั้งยังต้องอาศัยบริษัทประกันภัยที่มีประสบการณ์ในการรับประกันภัยในลักษณะนั้นมาก่อน จึงจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพได้



สิทธิหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2558 โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการ และเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมายเป็นนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ ทั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและการลงทุน เป็นต้น



3. ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors)

เมื่อโลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยุคของ Disruptive Innovation ยุคแห่งการเปลี่ยนแปลงอย่างสิ้นเชิง ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีซึ่งถือเป็นความท้าทายอย่างยิ่งของภาคธุรกิจ จากการสำรวจ Insurance Banana Skin 2019 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหารธุรกิจประกันภัยทั่วโลกเกี่ยวกับมุมมองความเสี่ยงที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย การสำรวจความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยนี้ถูกจัดทำขึ้นทุก ๆ 2 ปีโดยความร่วมมือของ The Centre for the Study of Financial Innovation และ PwC พบว่า ความเสี่ยงอันดับต้น ๆ ที่เราเผชิญกันในวันนี้ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology) ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ความเสี่ยงด้านการบริหารการเปลี่ยนแปลง (Change Management) ล้วนแต่มีรากฐานมาจากความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีด้วยกันทั้งสิ้น นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ๆ มาอีกหลายความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Regulation) ความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานด้านการลงทุน (Investment Performance) ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม (Climate Change) ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน (Competition) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation) และ ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) เป็นต้น ปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นการแข่งขันรูปแบบใหม่ ผู้แข่งขันรายใหม่ ๆ เช่น “Insure Tech” “Startup” และเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนโฉมหน้าตลาดประกันภัย อีกทั้งยังมีภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงความพร้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศภายในบริษัทประกันภัยเอง นอกจากนี้ปัจจัยเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ธุรกิจมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากลยังคงเป็นความท้าทายอย่างต่อเนื่องของบริษัทประกันภัย

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และทิศทางขององค์กรเพื่อให้ก้าวทันกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม พร้อมกำหนดกลยุทธ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของตลาดในระยะสั้นและสามารถขยายกรณีไปในอนาคต เพื่อค้นหาโอกาสใหม่ ๆ ทางการตลาด ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ ยังคำนึงถึงหัวใจสำคัญของธุรกิจประกันวินาศภัย กล่าวคือการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นระบบ สามารถระบุ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อันจะส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจประจำวัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการดำเนินการดังนี้

ด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการกำหนด โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” (3 Lines of Defense) มาใช้ เป็นการกำกับดูแลโดย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารทุกระดับรวมถึงพนักงานให้มีบทบาทและมีส่วนร่วม ในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

แนวการป้องกัน 3 ชั้น” (3 Lines of Defense) จะแบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และการควบคุมดูแล ความเสี่ยง ที่เรียกว่า Control Functions เป็น 4 หน่วยงานหลัก ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management)



หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำงานร่วมกันกับหน่วยงานภายในบริษัท (Risk Owner) โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวป้องกันชั้นที่ 1 (1st Line of Defense) ได้แก่ หน่วยงานภายในบริษัท (Risk Owner) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงของตนเองดีที่สุด มีหน้าที่โดยตรงในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงานตนเองและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารหน่วยงาน

แนวป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) มีหน้าที่ประสานงาน อำนวยความสะดวก และควบคุมดูแลประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนแนวป้องกันชั้นที่ 1 ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุมติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

แนวป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน (Internal Audit) มีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance) ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยได้ทำความเข้าใจกับพนักงานให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งได้มีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการเพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการกระจุกตัว ด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ด้านชื่อเสียง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดใหม่ รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน และ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร ดังนี้

1. ผู้บริหารได้มีการกำหนดทิศทาง นโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารวัตถุประสงค์ และประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ไปยังพนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อเป็นแนวทางและเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

2. จัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร



3. หน่วยงานบริหารความเสี่ยงได้จัดทำระบบรายงานความเสียหาย (Incident Report) ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานสามารถรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงใน เรื่องต่าง ๆ ที่พบเจอหรือคาดว่าจะเกิดความเสี่ยงขึ้นในอนาคตเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อเป็นการสร้าง วัฒนธรรมความเสี่ยงให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลา

4. จัดให้มีการบูรณาการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจทางธุรกิจ ด้วยการนำเสนอ วิเคราะห์ข้อมูล และปัญหาในการ ดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับทราบและพิจารณาให้คำปรึกษา เพื่อลด ความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ของบริษัทฯ รวมทั้งการกำกับดูแล และการควบคุมภายในของ บริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

5. ดำเนินการติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากผลการวัดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้า และการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงและการ ควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) โดยเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่ละ ฝ่ายจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสี่ยงของฝ่ายงานตนเอง โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงของภาพความเสี่ยงรวม และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือความเสี่ยงหลักอย่างมีนัยสำคัญ

6. จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) โดยแผน ถูกเนิ่นดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกำหนดระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective: RTO) ที่ สอดคล้องกับสำคัญของระบบงานหลักของบริษัทฯ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และรองรับการ เกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ เช่น ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ เพื่อให้การกู้คืนระบบกลับสู่การทำงานได้ตามปกติให้เร็วที่สุด

ด้านกระบวนการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ระบุ ประเมิน ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้บริษัทฯ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ ด้วยการจัดทำแผนภาพความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อนำมากำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ติดตามผล (Risk Monitoring) ควบคุมความ เสี่ยง (Risk Control) และหาแนวทางบริหารความเสี่ยง และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) และคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับ มาตรฐานสากล เพื่อสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทฯ มีขอบเขตการบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 10 กิจกรรมหลัก ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การประเมิน ล่ารองประกันภัย การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหาร



(Handwritten signature)

สินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยครอบคลุมความเสี่ยง 2 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมรับประกันภัยมีดังนี้

● **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน สภาพลักษณะ และความมั่นคงของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย ภาวะเบี้ยขาดต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขยายตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์ บริษัทฯ และทิศทางการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้องเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

● **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของวงเงิน ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การบริหารจัดการเงินสำรอง และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล ประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

● **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงที่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทน นายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการ



(Handwritten signature)

ประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างทัน่วงที

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาล ในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยสุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตามซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยังต้องเผชิญคือการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัล ของธุรกิจประกันวินาศภัย การแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตในทุกสิ่ง (The internet of things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Car) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุม และป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ของบริษัทฯ ระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมา เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา บริษัทฯ ยังมีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำ และทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

2. **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการลงทุนมีดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับคือความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment Performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุน ให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด



(Handwritten signature)

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating) ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องนำมาพิจารณา คือ คู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กรณีตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป การจัดการความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน บริษัทฯ เลือกลงทุนในบริษัทที่อยู่ใน SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของ คปภ.

- **ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ใช้การคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับ ตำรองค่าสินไหมทดแทน และตำรองค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยไตรมาส

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณา ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดผลขาดทุน บริษัทฯ ได้จัดสรรเงิน



[Handwritten signature]

ลงทุนบางส่วน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล ระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง

นอกจากความเสี่ยงทั้ง 2 ด้านแล้ว บริษัทฯ ยังบริหารจัดการความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) ที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง และกฎระเบียบข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงานที่สูงขึ้น การออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด ยังเป็นปัจจัยความเสี่ยง ถึงแม้ว่ากฎระเบียบข้อบังคับจะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ ประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงาน บริษัทฯ จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย ยังหมายรวมถึง ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Anti-Corruption) ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตมีมติให้การรับรอง บริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบ หรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) บริษัทฯ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Incident Report System) มีการจัดทำและทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เป็นประจำทุกปี บริษัทฯ ได้รับการรับรอง ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้าน IT สารสนเทศในองค์กร ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย จาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) มาตรฐานดังกล่าวเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าจากภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างจริงจังเพื่อความพร้อมในทุก ๆ ด้าน โดยเฉพาะด้านการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ในปี 2562 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) เพื่อเตรียมพร้อมการขยายธุรกิจเข้าสู่การเป็น Digital Insurance Company ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในการทำธุรกิจ ให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทฯ ในแง่ลบ บริษัทฯ มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กร มีหน้าที่คอยสื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร



ให้มีความเข้าใจเป็นไปในแนวทางเดียวกัน รวมทั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียน ที่มีการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนต่าง ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลาและปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- **ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการถ่ายโอนความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อ

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับบริษัท ใช้บริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการจัดทำนโยบายภายในบริษัท แนวทางการปฏิบัติงาน โดยมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- **ความเสี่ยงด้านป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Risk : CAC)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ คำนัน เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ บริษัทฯ กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตาม โดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย

- **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งโอกาสและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Car) เครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่สามารถเชื่อมโยงทุกสิ่งเข้าด้วยกัน (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เทคโนโลยีด้านการประกันภัย (Insure Tech) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคไปจากเดิม และช่องทางการขายในรูปแบบใหม่ ๆ รวมทั้งความถี่ และความรุนแรงของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้นจากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ และภัยธรรมชาติ (Natural Disaster) จากปัจจัยความเสี่ยง



ภายนอกเหล่านี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับกระบวนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร เป็นต้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานประจำวันของพนักงานทุกคนในองค์กร เพื่อปลูกฝังแนวความคิดเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้กับองค์กร ให้เกิดความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งใจไว้ บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงให้กับทุกระดับอย่างชัดเจน



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สินทรัพย์ของบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) ที่ดิน

ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
- เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	188001	451.00	เจ้าของ	72.09	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 292/1-10 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	144625-34	179.00	เจ้าของ	200.98	ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสำนักงานใหญ่		888.00		314.31	
ที่ตั้ง สาขา	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
- เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	115005	1,594.50	เจ้าของ	12.80	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	119495	16.00	เจ้าของ	1.39	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	117804-5	49.00	เจ้าของ	5.70	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	65773-4	40.20	เจ้าของ	4.23	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 109/10-11 ถ.จันทร์สุด ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	34895	54.30	เจ้าของ	3.92	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 459/98 ถ.เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	82410	32.60	เจ้าของ	2.04	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 41 , 43 ซ. 10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	76043-4	55.20	เจ้าของ	4.44	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พินิจโลก-หล่มสัก ต.อรุณภูมิ อ.เมือง จ.พิจิตร	29620	74.50	เจ้าของ	3.72	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัษฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	29623	79261-2	เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 252/1-2 หมู่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	79465	79471	เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ชุมกระพิง อ.เมือง จ.ชุมพร	49674-5	45.00	เจ้าของ	2.78	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงใหม่	37240	46.00	เจ้าของ	2.81	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 72/33-34 ถ.สุราษฎร์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ระยอง	น.ส.3 ก 798	น.ส.3 ก 799	เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 308 ถ.สุริยาศรี ต.ในเมือง	58202	34.00	เจ้าของ	1.36	ไม่มีภาระผูกพัน
	63599	51.00	เจ้าของ	1.14	ไม่มีภาระผูกพัน
	39868	2811	เจ้าของ	5.18	ไม่มีภาระผูกพัน



ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง สาขา	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	7009	8.50	เจ้าของ	0.34	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 152 ถ.ไฮเวย์-ลำปาง-จาว ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	49808 49407	18.00 22.00	เจ้าของ เจ้าของ	0.50 0.62	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ. สุราษฎร์ธานี	62233 62234	14.10 14.90	เจ้าของ เจ้าของ	0.85 0.89	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต. คานหาม อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา	28932	35.00	เจ้าของ	1.90	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะเคียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	21930 14753	100.00 100.00	เจ้าของ เจ้าของ	3.20 1.28	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสาขา		4,091.10		287.30	
รวม		4,979.10		601.61	

2) อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	ประเภท การถือครอง	มูลค่าที่ได้มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	994.27	763.16	ไม่มีภาระผูกพัน
สาขา	เจ้าของ	312.05	86.78	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		1,306.32	849.94	

อายุการใช้งาน 40 ปี

มูลค่าที่ได้มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
------------------------------------	-----------------------------	------------

3) เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน สำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	581.92	156.22	ไม่มีภาระผูกพัน
--	--------	--------	-----------------

4) ยานพาหนะสำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- รถยนต์	158.73	44.31	บางส่วนมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าลีสซิ่ง
- รถจักรยานยนต์	1.50	0.49	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	160.23	44.80	

ทรัพย์สินที่ซื้อมาจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวภายในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ไม่มีคดีความที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจรับประกันภัยตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญที่บริษัทฯ ต้องรายงานตามแบบ 56-1



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2494 โดย ฯพณฯ จอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ เป็นผู้ก่อตั้งและเริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2494 โดยดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท มีข้อมูลทั่วไป ดังนี้

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

จดทะเบียนเป็น บริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ 0107538000533

โทรศัพท์ 0-2239-2200 โทรสาร 0-2239-2049

เว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นมูลค่า 600,000,000 บาท แบ่งเป็น หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 600,000,000 บาท

(2) การลงทุนของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	ชนิดของหุ้น
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กทม.	ประกันชีวิต	1,867,837,300	331,771,332	17.76	หุ้นสามัญ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	สปป.ลาว	ประกันภัย	1,000,000	100,000	10.00	หุ้นสามัญ
บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	กทม.	บริหารการจัดการโครงการอสังหาริมทรัพย์	2,000,000	200,000	10.00	หุ้นสามัญ

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

- บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2118-5555 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ กรุงเทพฯ
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) โทรศัพท์ +856-21-455-074 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ ประเทศลาว
- บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด โทรศัพท์ 0-2375-2585 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ กรุงเทพฯ



(Handwritten signature)

(3) บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวง
 ดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0-2009-9999
 โทรสาร 0-2009-9991

2. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

-ไม่มี-

3. ผู้สอบบัญชี

ชื่อ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกจิติทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพฯ
 10120
 โทรศัพท์ 0-2844-1000
 โทรสาร 0-2286-5050

4. ที่ปรึกษากฎหมาย

-ไม่มี-

5. สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

5.1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0-2255-2222
 โทรสาร 0-2255-9391-3

5.2 ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ที่อยู่ เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
 โทรศัพท์ 0-2645-9000
 โทรสาร 0-2645-9001

5.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่อยู่ เลขที่ 2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
 โทรศัพท์ 0-2558-6555
 โทรสาร 0-2558-6341



5.4 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 3000 ชั้น 2 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2299-2349
โทรสาร 0-2273-7806

5.5 ธนาคารออมสิน

ที่อยู่ เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2299-8000
โทรสาร 0-2299-8012

5.6 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ
เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140
โทรศัพท์ 0-2888-8888
โทรสาร 0-2888-8882

5.7 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2633-6000
โทรสาร 0-2633-6800

5.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ที่อยู่ เลขที่ 66 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ชั้น M, 11, 12, 14, 18 และ 20-23 ถนนสุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2650-6999
โทรสาร 0-2664-3345

5.9 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น G, 1, 5, 6 และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่ง
มหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2359-0000
โทรสาร 0-2677-7223

5.10 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด

ที่อยู่ เลขที่ 968 อาคารเอชเอสบี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2614-4000



5.11 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2645-5555

5.12 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2343-3000

โทรสาร 0-2287-2973-4

5.13 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2544-1000

5.14 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2217-8000

โทรสาร 0-2217-8333

5.15 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 1572

5.16 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 1553

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน
ได้แก่

1. พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น -

2. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้และตัวเงิน

- บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงินใด ๆ -



Handwritten signature or initials.

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียน 600,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 600,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดยมีประวัติการเพิ่มทุน ดังนี้

วัน/เดือน/ปี	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	เสนอขายให้แก่....เพื่อ...	
ที่จดทะเบียน	(ล้านบาท)	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
30/09/36	20.00	-	20.00	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์แอนด์เอนด์เฮ้าส์ และ บงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/ 2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสิทธิและขายให้การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 185 บาท/หุ้น เพื่อขยายฐานเงินกองทุนและขยายสาขา ศูนย์บริการในกรุงเทพฯและภูมิภาค
18/10/38	80.00	80.00	160.00	จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ต่อ 1 ในราคา 10 บาท เพื่อเพิ่มฐานเงินกองทุนและขยายสาขาในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค
24/07/39	160.00	70.00	230.00	ขายให้ประชาชนทั่วไป 7 ล้านหุ้นราคา 95 บาท เพื่อขยายสาขา ก่อสร้างอาคารเพิ่มเติม ซ็อกคอมพิวเตอร์ ขยายเงินกองทุน



31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิ แปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,140,000 บาท แบ่งเป็น 114,000 หุ้น ราคาหุ้น ละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
----------	--------	------	--------	--

วัน/เดือน/ปี	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว		เสนอขายให้แก่....เพื่อ...
ที่จดทะเบียน	(ล้านบาท)	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
31/12/43	231.14	0.42	231.56	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิ แปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 422,200 บาท แบ่งเป็น 42,200 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/44	231.56	4.57	236.13	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิ แปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 4,573,000 บาท แบ่งเป็น 457,300 หุ้น ราคาหุ้น ละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/45	236.13	3.87	240.00	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิ แปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 3,865,000 บาท แบ่งเป็น 386,500 หุ้น ราคาหุ้น ละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/46	240.00	-	240.00	เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ จากเดิม หุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท เป็นผลให้ จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงจากเดิม 24 ล้านหุ้น เป็น 240 ล้านหุ้น โดยทุนจดทะเบียนยังคงมี มูลค่า 240 ล้านบาทเท่าเดิม บริษัทฯ ได้จด ทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นกับ กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2546



31/12/48	240.00	60.00	300.00	เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ประจำปี 2548 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 240 ล้านบาท เป็น 300 ล้านบาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548
28/05/61	300.00	300.00	600.00	เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ประจำปี 2561 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2561

(2) การมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

- ไม่มี -



7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	80,000,000	13.33
2	ธนาคารออมสิน	67,200,000	11.20
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	60,000,000	10.00
4	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	59,920,400	9.99
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (SI)	44,236,400	7.37
6	นายสิทธิรัชต์ ณะรัชต์	12,485,000	2.08
7	นางสาวศุภจิตรา ณะรัชต์	11,674,000	1.95
8	บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	9,155,750	1.53
9	นายกิตติรัช ณะรัชต์	8,687,500	1.45
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,192,501	1.37

หมายเหตุ * ข้อมูล ณ วัน Record Date วันที่ 16 มีนาคม 2563 จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 600,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ www.dhipaya.co.th

* ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300,000,000 บาท เป็น 600,000,000 บาท

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -



7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร รายนามดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
7	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
8	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
9	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
10	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
11	นายทวิศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ	กรรมการ
12	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ

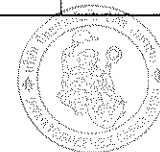
ลำดับที่ 1, 4, 7, 9 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท



(Handwritten signature)

การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2562

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นายสมใจนีก เองตระกูล	12/12	12/12					
2. นายประสิทธิ์ คำรังชัย	12/12			12/12			
3. นายสีมา สีมานันท์	12/12		12/12				
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	12/12			12/12			
5. นายประภาส คงเอียด	10/12					11/12	
6. นายวัฒนา กาลนาน	12/12					11/12	
7. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	9/12	9/12					
8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	12/12			12/12			
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	12/12	12/12					
10. นายลือชัย ชัยปริญญา	12/12				8/8		4/4
11. นายทวิศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ	9/12		4/4				8/8
12. นายสุรธันว์ คงทน	6/8		6/8				
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	12/12	12/12			11/12	11/12	12/12



(Handwritten signature)

หมายเหตุ

1. นายสุรชนวี คงทน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนางจรี วุฒิสันติ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

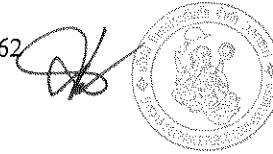


การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นางจรี วุฒิสันติ	4/4				4/4		

หมายเหตุ

1. นางจรี วุฒิสันติ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562



8.2 ผู้บริหาร

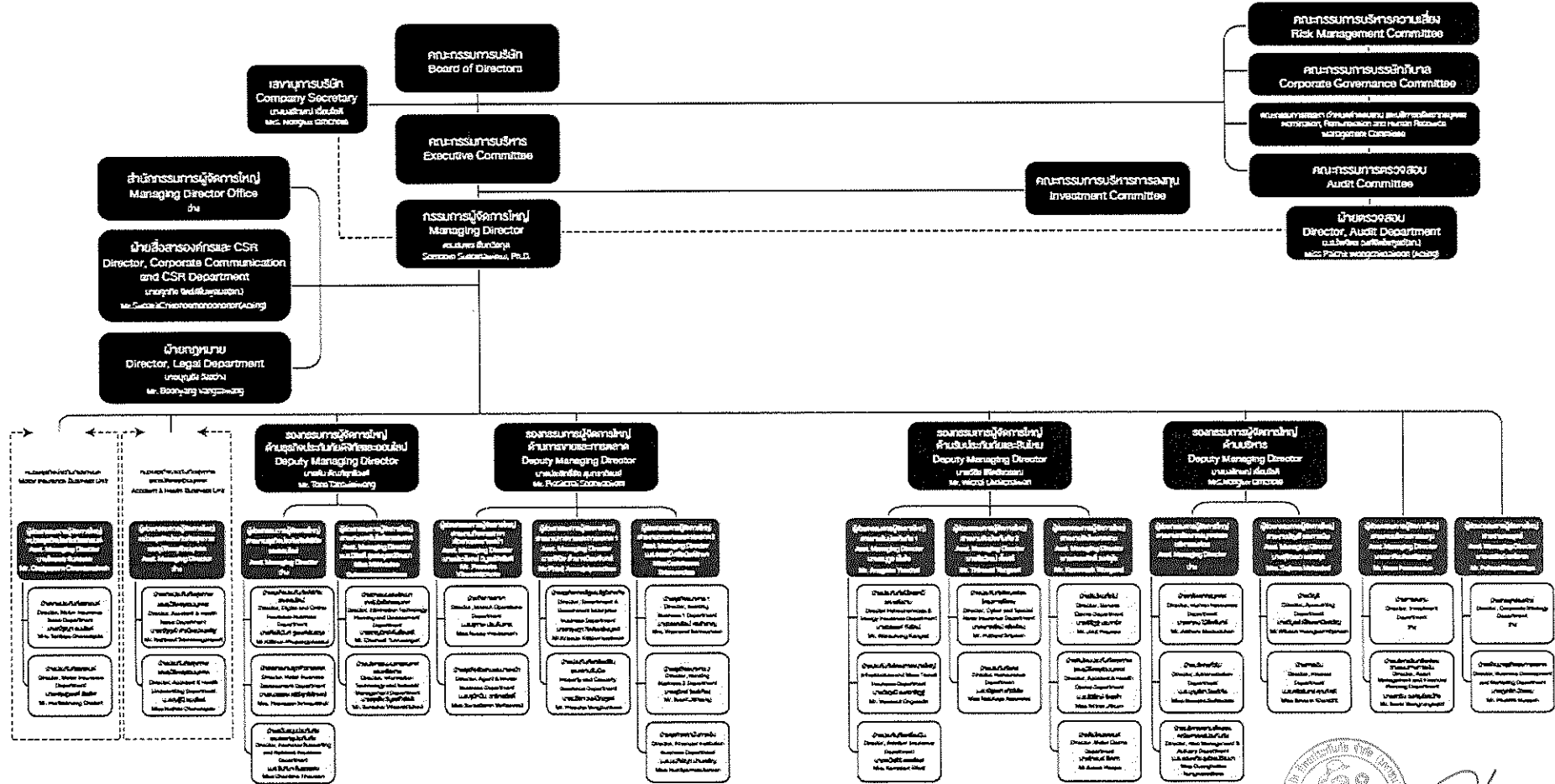
รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภิรมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายต้น ตันต์สุทธีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายวิชัย ลิขิตชัชวราภรณ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
6	นายปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
7	นางสุจินนา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
12	นายไชยพร จันทระเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
13	นายอนุกุล เข็นใจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
14	น.ส.นิริวดี สุขสมบูรณ์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
15	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
16	นายพลรัตน์ เอกโยคยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
17	นางวิษชุดา ไตรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



(Handwritten signature)

โครงสร้างบริษัท
ORGANIZATION CHART



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 57 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. เลขานุการบริษัท
3. กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
5. เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
6. เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจนโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

• ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2562 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.59 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ
ประธานกรรมการ	55,000 บาท / เดือน	48,000 บาท / เดือน	27,000 บาท / เดือน
รองประธานกรรมการ	33,000 บาท / เดือน / คน	-	-
กรรมการ	27,000 บาท / เดือน / คน	24,000 บาท / เดือน / คน	19,000 บาท / เดือน / คน

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

• ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 17 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 78,264,580.- บาท ประกอบด้วยเงินเดือน และเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -



8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,105 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2562	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนและค่าแรง (1,105 คน)	941,685,025.90
2	เงินประกันสังคม	9,859,632
3	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	51,569,096.42
4	ผลประโยชน์อื่น ๆ	175,666,806.59
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,178,780,560.91

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 51.57 ล้านบาท และ 46.24 ล้านบาท ตามลำดับ



[Handwritten signature]

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญ ในการนำพาบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์ตาม วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ Leading Regional Insurer ในปี 2562 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้พัฒนาการบริหารและการพัฒนา ทรัพยากรบุคคล ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงาน เป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนา พนักงานที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสาขางานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการใน ด้านการพัฒนา Competency ด้วยวิธีการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น On the job training, Job assignment, การเข้าร่วม โครงการต่าง ๆ ของบริษัทฯ เช่น โครงการ Data Science เป็นต้น

1.2 บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทั้งที่จัดเอง (In-house Training Program) และส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในสถาบันฝึกอบรมต่าง ๆ (Ex-house Training Program) ตามหมวดวิชาต่าง ๆ ดังนี้

- หมวดวิชาประกันภัย
- หมวดการตลาดและการขาย
- หมวดการจัดการสินไหม
- หมวดวิชาชีพเฉพาะ เช่น กฎหมาย, บัญชี, การเงิน, คณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นต้น
- หมวดการบริหาร และการจัดการ
- หมวดภาษา และเทคโนโลยี
- อื่น ๆ

ในปี 2562 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 11 ชั่วโมงโดยเป็นพนักงานระดับบริหารตั้งแต่ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปจำนวน 10 ชั่วโมง, ผู้จัดการ -ผู้จัดการส่วนอาวุโส จำนวน 13 ชั่วโมง, พนักงานระดับปฏิบัติการจำนวน 11 ชั่วโมง ทั้งนี้ไม่รวมจำนวนชั่วโมงที่พนักงานอบรมผ่านระบบ E-Learning

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน นายหน้า และพนักงานธนาคารที่เป็นพันธมิตรของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของ บริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย การตลาด เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุญาตเป็นผู้ฝึกอบรมเพื่อ ออกใบอนุญาตตัวแทน และต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบุคคลภายนอกที่ต้องการประกอบอาชีพเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้จัดอบรมและออกประกาศนียบัตรให้กับผู้เข้ารับการอบรมมากกว่า 17,170 คน บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับลูกค้าของบริษัทฯ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 10 ชั่วโมงต่อคน



1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในระดับปริญญาโท และหลักสูตรประกาศนียบัตรทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น TII (หลักสูตรประกาศนียบัตร จากสถาบันประกาศนียบัตรไทย) ในปีที่ผ่านมา มีพนักงานขอทุนเรียนหลักสูตรดังกล่าวจำนวน 71 คน จบการศึกษาแล้วจำนวน 13 คน อีก 68 คนอยู่ระหว่างการศึกษา และ ANZIF (หลักสูตรประกาศนียบัตร จากสถาบันประกาศนียบัตรออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยศึกษาเป็นภาษาอังกฤษ) ซึ่งในช่วงปีที่ผ่านมา มีผู้ขอทุนเรียนจำนวน 1 คน (พนักงานที่ได้รับทุนในหลักสูตรดังกล่าวเรียนจบไปแล้ว 8 คน) หลักสูตรปริญญาโทภายในประเทศ สาขา Risk Management, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวน 1 คน อยู่ระหว่างการศึกษานอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมการพัฒนาภาษาอังกฤษ ณ สถาบัน AUA โดยมีพนักงานสมัครเรียนเป็นจำนวนมาก

1.5 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำแผนการพัฒนาทรัพยากรบุคคลในรูปแบบดิจิทัล อย่างเป็นระบบ โดยจัดเป็นหลักสูตรภาคบังคับ และภาคสมัครใจ ในบางหลักสูตรที่เป็นหลักสูตร Soft Skill และหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทฯ ได้ออกแบบหลักสูตร และจัดทำ Production เอง และยังได้ร่วมมือกับบริษัท Startup ของคนรุ่นใหม่ที่มีความเชี่ยวชาญในระบบการฝึกอบรมผ่านระบบ E-Learning ซึ่งมีหลักสูตรที่เหมาะสมกับการพัฒนาพนักงานในแต่ละสายงานทั้งด้านการตลาด การขาย การจัดการ ภาษา คอมพิวเตอร์ รวมทั้งหลักสูตรการพัฒนาด้านอื่น ๆ ที่น่าสนใจ รวมแล้วกว่า 450 หลักสูตร ทั้งนี้พนักงานสามารถเข้าถึงการอบรมได้โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (ผ่าน Mobile Phone, Tablet หรือ Personal Computer) พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา ในปีที่ผ่านมา มีพนักงานเรียนรู้หลักสูตรภาคบังคับ และภาคสมัครใจประมาณ 99 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้ดำเนินการอบรมพนักงานผ่านโปรแกรม @workplace ในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานที่ไม่มีโอกาสเข้ามาเรียนใน Class ได้ เช่น พนักงานที่อยู่ต่างจังหวัด และพนักงานที่ปฏิบัติงานนอกพื้นที่ ก็สามารถอบรมพร้อมกันกับพนักงานที่เข้าอบรมที่สำนักงานใหญ่ บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการทำ Knowledge Management และ Knowledge Sharing ผ่านทางโปรแกรม @workplace ด้วย ซึ่งสามารถจัดทำได้ทั้งที่เป็นภาพ, เสียง, Text จึงทำให้ง่ายต่อการจัดเก็บ และการเข้าถึงความรู้ของพนักงาน

1.6 บริษัทฯ ได้จัดโครงการ TIP Achievement Talk ขึ้น โดยเชิญผู้ประกอบการรุ่นใหม่ที่ประสบความสำเร็จ มาบรรยายให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ฟัง เพื่อให้ทราบถึงแนวคิดในการสร้างธุรกิจ และแนวทางในการสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ รวมทั้งการสร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงานของบริษัทฯ ในการสร้างเป้าหมายให้กับตัวเอง และมีความมุ่งมั่นพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายนั้น โดยพนักงานของบริษัทฯ รับฟังและรับชมได้จากการ Live ผ่านโปรแกรม @workplace

1.7 บริษัทฯ ได้รับเกียรติจากสถาบันการศึกษาชั้นนำของประเทศ เช่น มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, ABAC, มหาวิทยาลัยบูรพา, นิติฯ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, AIT, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ และนักศึกษาจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย/หลักสูตรวิทยาการประกาศนียบัตรระดับสูง (วปส.) และบริษัทต่าง ๆ เข้าเยี่ยมชมห้อง Inspiration Chamber (IC Room) เพื่อใช้ในการแสดงผลงาน การประชุมย่อย หรือใช้เป็นพื้นที่ทำงานในการสร้างความคิดสร้างสรรค์ของพนักงาน และใช้เป็นพื้นที่ Co Working Space ให้กับ Start up รุ่นใหม่ ที่ต้องการใช้พื้นที่ในการทำงานเพื่อสร้างธุรกิจของตัวเอง โดยห้องดังกล่าวเป็นห้องที่ทันสมัยมี Computer Device และ Internet ที่มีประสิทธิภาพสูงไว้บริการกับพนักงาน และ Start up รุ่นใหม่ ๆ เพื่อไว้ใช้งานและแสวงหาความรู้ในด้านต่าง ๆ ทั้งนี้การเข้าเยี่ยมชมของสถาบันการศึกษาต่าง ๆ นั้น บริษัทฯ



ได้ Inspire นิสิต, นักศึกษาให้เข้าใจถึงการประกันวินาศภัยสมัยใหม่ในลักษณะของ Digital Insurance และในส่วนของ บริษัทต่าง ๆ นั้นก็เพื่อให้บริษัทเอกชนมั่นใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ว่ามีความก้าวหน้า ทันสมัย และไว้ใจได้

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปีการศึกษา 2562 บริษัทฯ ได้ให้ทุนการศึกษากับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยมหิดล คณะวิทยาศาสตร์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย ภาคภาษาอังกฤษ จำนวน 2 ทุน ซึ่งบริษัทฯ ใช้ชื่อทุนการศึกษาดังกล่าวว่า ทุนต้นกล้าทิพย์ประกันภัย และบริษัทฯ อยู่ในระหว่างการคัดเลือกนักศึกษา ที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับทุนการศึกษาต่อไป เมื่อนักศึกษาเหล่านี้จบการศึกษาแล้วจะมาทำงานที่บริษัทฯ ในฝ่ายงานต่าง ๆ

2.2 บริษัทฯ ทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ในโครงการสหกิจศึกษา (การให้นักศึกษามาทำงานจริงกับบริษัทฯ) เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าลาดกระบัง, มหาวิทยาลัยบูรพา โดยรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยดังกล่าวมาทำงานกับบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เทอมการศึกษา โดยมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้คำแนะนำและร่วมประเมินผล ซึ่งนักศึกษากลุ่มดังกล่าวจะต้องทำโครงการเสนอมหาวิทยาลัย และบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ มีโครงการที่จะรับพนักงานที่ร่วมทำสหกิจศึกษา กับบริษัทฯ แล้วมีผลการประเมินที่ดีเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ รับนักศึกษาในโครงการสหกิจศึกษา จำนวน 5 คน เข้าร่วมงานกับบริษัทฯ นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ ยังได้รับนิสิต นักศึกษาจากสถาบันการศึกษาจากมหาวิทยาลัยชั้นนำอื่น ๆ ด้วย เช่น จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, มหาวิทยาลัยมหิดล, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ เป็นต้น หากผลการฝึกงานกับบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่ดี บริษัทฯ จะพิจารณารับนักศึกษาดังกล่าวเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ เมื่อจบการศึกษา

2.3 บริษัทฯ ได้ทำความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ในการส่งพนักงานของบริษัทฯ ที่มีความเชี่ยวชาญด้านวิทยาการประกันภัยไปสอนให้กับนิสิต นักศึกษา ตามที่มหาวิทยาลัยร้องขอ และมีโครงการที่จะพัฒนาหลักสูตรด้านวิทยาการประกันภัยร่วมกันในอนาคต นอกจากนี้แล้วในบางมหาวิทยาลัย เช่น มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ได้ขอให้บริษัทฯ ส่งตัวแทนไปปัจฉิมนิเทศน์นักศึกษา และร่วมตัดสินโครงการงานของนักศึกษาด้วย และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ได้ร่วมพัฒนาหลักสูตร Data Science เพื่อนำมาพัฒนาพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นหลักสูตรระยะยาวประมาณ 6 เดือน ซึ่งทำให้พนักงานของบริษัทฯ ได้รับการพัฒนาเป็นอย่างมาก จากการทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ทำให้บริษัทฯ ได้เห็นถึงศักยภาพของนิสิต นักศึกษา บางคนและได้รับเข้าทำงานกับบริษัทฯ จำนวน 5 คน



2.4 นอกเหนือจากการสรรหากำลังคนจากช่องทางปกติ เช่นจาก Website สมัครงานแล้ว บริษัทฯ ได้สรรหาพนักงานจากช่องทาง Social Media ด้วย ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ทั้ง Facebook และ Line ของบริษัทฯ นอกจากนั้นแล้ว บริษัทฯ ได้สร้างเครือข่ายกับสมาคม และชมรมต่าง ๆ เพื่อรวบรวม Profile บุคลากรจากภายนอกบริษัทฯ ที่น่าสนใจ ในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ เพื่อ Reserve ไว้เมื่อบริษัทฯ มีความต้องการกำลังคนเพิ่มเติมก็จะคัดเลือกจาก Profile ที่รวบรวมไว้

2.5 เพื่อเป็นการเตรียมบุคลากรทดแทนบุคลากรที่ดำรงตำแหน่งสำคัญของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการเตรียมบุคลากรไว้ทดแทนบุคลากรรุ่นเก่าที่กำลังพ้นวาระไปเป็นเรื่องที่สำคัญ บริษัทฯ ควรมีบุคลากรทดแทนทันทีเมื่อมีการพ้นวาระไปในเหตุผลต่าง ๆ ในตำแหน่งสำคัญ ๆ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการคัดเลือก Successors ขึ้นมาจำนวน 3 คน ต่อตำแหน่งสำคัญ 1 ตำแหน่ง (ระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) โดยจัดทำเป็น Successor Pool ไว้ โดยพิจารณาจากบุคลากรที่อยู่ในตำแหน่งที่รองลงไป ที่อยู่ใน Job Family เดียวกัน ปัจจัยหลัก ๆ คือพิจารณาจาก Performance และ Competency ที่เกี่ยวข้อง คือ Managerial Competency และ Technical Competency จากนั้นบริษัทฯ จะดำเนินการพัฒนาพนักงานที่อยู่ใน Pool ทั้ง Technical Skill และ Soft Skill ที่เกี่ยวข้อง จากนั้นจะทำการประเมินว่าใครเป็น Successor อันดับ 1, 2, 3 ในแต่ละตำแหน่งที่สำคัญ โดยบริษัทฯ จะคัดเลือกหนึ่งใน Successor Pool ขึ้นมาดำรงตำแหน่ง เมื่อมีบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ พ้นวาระไปด้วยเหตุผลใดก็ตาม การเตรียมการดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ มีบุคลากรทดแทนได้ทันที และเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับ Successor บริษัทฯ ได้พัฒนาพนักงานดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ทั้งด้าน Managerial Knowledge และ Technical Knowledge และมีพี่เลี้ยงดูแลอย่างใกล้ชิด

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้สื่อสารให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้พนักงานตระหนักว่าผลการดำเนินการของบริษัทฯ นั้นเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคน ดังนั้นเมื่อผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงเป็นหน้าที่ของพนักงาน ทุกคนที่จะต้องร่วมมือกันในการทำงาน พยายามผลักดันให้งานในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองบรรลุเป้าหมายและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งข่าวสำคัญของบริษัทฯ ที่พนักงานควรรับทราบ โดยการกำหนดให้มีระบบการส่งข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านระบบอินทราเน็ต และช่องทางออนไลน์อื่น ๆ เช่น Social Media ของบริษัทฯ เช่น Line, @workplace ซึ่งพนักงานสามารถรับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ได้อย่างทั่วถึง และรวดเร็ว รวมทั้งสามารถสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ได้เช่นเดียวกัน

3.2 บริษัทฯ จัดทำโครงการ TIP Wellness เพื่อให้พนักงานออกกำลังกาย และการรับประทานอาหารที่มีประโยชน์ โดยร่วมมือกับ หน่วยงานของภาครัฐ เช่น สำนักงานสาธารณสุขพื้นที่ 7, เครือข่ายคนไร้พุง และสสส. ทำให้พนักงานมีสุขภาพดีขึ้น มีพนักงานเข้าร่วมโครงการจำนวน 70 คน สามารถลดน้ำหนักรวมประมาณ 400 กิโลกรัม จากโครงการดังกล่าวนอกจากพนักงานมีสุขภาพที่ดีขึ้นแล้วยังทำให้พนักงานมีความสามัคคีกันมากขึ้น เพราะต้องร่วมกันออกกำลังกายและลดน้ำหนักกันเป็นทีม



3.3 บริษัทฯ จัดให้มีโครงการ Born to be good โดยจัดให้พนักงานที่มีวันเกิดร่วมกันในแต่ละไตรมาสไปทำประโยชน์เพื่อสังคม ทั้งนี้บริษัทฯ จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ให้เพื่อให้พนักงานรู้จักการเสียสละ และได้รับความสุขทางใจจากการที่ได้ทำประโยชน์ให้กับสังคม และบริษัทฯ ยังได้จัดงาน Birthday Party ให้กับพนักงานในทุก ๆ ไตรมาส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมงานดังกล่าว วัตถุประสงค์ เพื่อให้เกิดความรักความผูกพัน ระหว่างพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ

3.4 บริษัทฯ จัดให้มีโครงการเสนอความคิดเห็น ผ่านโปรแกรม @workplace เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือเสนอแนวทางในการพัฒนาระบบงาน หรือสรรค์สร้างสิ่งใหม่ ๆ ให้กับบริษัทฯ อย่างอิสระ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเข้ามาดูอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งวัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเพื่อให้พนักงานได้กล้าแสดงออก มีเวทีในการแสดงผลงานโดยไม่ต้องถูก Block โดยผู้บังคับบัญชาในระดับต่าง ๆ เป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับพนักงานโดยเฉพาะพนักงานรุ่นใหม่ ๆ

3.5 บริษัทฯ ได้วางแผนดำเนินการเกี่ยวกับค่าจ้างเงินเดือน และสวัสดิการทั้งระยะสั้น และระยะยาว ดังนี้

ระยะสั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ (Ability to pay) ค่าจ้างเงินเดือนของพนักงานปีต่อปี โดยพิจารณาจากผลกำไรของบริษัทฯ อัตราเงินเฟ้อ และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเพื่อการรักษาพนักงานให้ทำงานกับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน

ระยะยาว บริษัทฯ พิจารณาเตรียมความพร้อมในการวางแผนกำลังคน เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการพัฒนาพนักงานที่มีอยู่ให้มี Skill ที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังได้วางแผนการพัฒนาโครงสร้างเงินเดือน และสวัสดิการให้กับพนักงานในระยะยาว โดยพิจารณาศึกษาโครงสร้างเงินเดือนพนักงานให้ทันสมัยเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวโน้มในอนาคตทั้งเศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงความสามารถในการจ่าย (Ability to pay) ของบริษัทฯ ด้วย และทั้งนี้เพื่อให้พนักงานมีความสามารถในการเลี้ยงดูตนเองได้ในช่วงบั้นปลายการทำงาน และหลังเกษียณอายุไปแล้ว บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการบริหารการเงินของพนักงาน โดยให้ความรู้ และให้คำปรึกษาทางการเงิน การลงทุน โดยมีอาชีพ นอกจากนั้นแล้วพนักงานที่ใกล้เกษียณอายุ บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาอาชีพ เช่น เทคนิคการทำธุรกิจออนไลน์ และการพัฒนาเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทฯ หลังเกษียณอายุไปแล้ว ตามที่พนักงานสมัครใจ

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติที่ประชุมอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 5) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2560 เมื่อ



วันที่ 19 ธันวาคม 2560 และบริษัทฯ ได้เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 โดยบริษัทฯ ได้ทำการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่เป็นสากล เป็นไปตามหลักการของ CG CODE ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคนเพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่ นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
7	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
8	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	กรรมการ
9	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันดี	กรรมการ
10	นายล้อมชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
11	นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ	กรรมการ
12	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 7, 9 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท



คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียักษ์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน



(Handwritten signature)

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ฅ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฅ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้



กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือนุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 5 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล, พลเอกสมชาย ธนะรัชต์, นายวัฒนา กาลนาน, นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้ เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
7. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
8. พิจารณาความเหมาะสม แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
10. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ
11. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ



อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนด
6. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนดไว้
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่มองว่าข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาฯ จะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปแบบของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผล



ประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2562 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานคณะกรรมการ
2	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
3	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กร และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
3. พิจารณากลับรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณากลับรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใด ๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
6. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำรังชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธีระรัชต์	กรรมการ
3	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
4	นางสาวไพจิตร วงศ์จิต ไพฑูรย์	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวน โดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ



11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชั่นตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบ และรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้ พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ พลเอก สมชาย ธาระรัต และ นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในรอบปี 2562 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2562 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า “งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”
2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบททวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมของกรรมการตรวจสอบ และบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง”
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก”
4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ นางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้



หน่วย : พันบาท

4.1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,344
4.2	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	2,274
		3,618
4.3	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	250
4.4	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	250
		500
		4,118

5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้อง โยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น
8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ไม่ปรากฏข้อบกพร่องที่อาจเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน โดยวิเคราะห์จากผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งในปี 2562 ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ ไม่เป็นการจ่ายในลักษณะเพื่อการได้มาซึ่งงานรับประกันภัย หรือก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน
10. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



[Handwritten signature]

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2562 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
3	นางสุมนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
4	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย ขอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.2 พิจารณากันกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎหมาย ระเบียบข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2562 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ทันสมัยเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ ก.ล.ต. ตลท. และคปภ. เป็นต้น



(Handwritten signature)

1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่ เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2562 ได้จัดทำนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy) ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกัน วิทยาศาสตร์ พ.ศ. 2562

1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้อง กับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ โดยในปี 2562 ได้ดำเนินการดังนี้

- ปรับปรุงหลักเกณฑ์โครงการ Succession Plan ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ประจำปี 2562 ให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร

- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การพัฒนา Talent เพื่อพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพสูงของบริษัทฯ

- ให้ความเห็นชอบการจัดทำโครงการสรรหานุเคราะห์กรูกร โดยการจัดทำ MOU ร่วมกับ มหาวิทยาลัยชั้นนำ ทำให้นักศึกษาที่มี Potential มาร่วมงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

- จัดทำยุทธศาสตร์การพัฒนานุเคราะห์กรูกร โดยมุ่งเน้นการ Reskill และ Upskill นุเคราะห์กรูกรให้มี ทักษะที่จำเป็นต่อสภาพธุรกิจในปัจจุบัน พร้อมทั้งปรับการพัฒนาบุคลากรให้มีทั้งระบบ Online (Digital Training) และ Offline

2. ด้านกำกับ ดูแล การสรรหา คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการ ในปี 2562 โดยมี รายละเอียดดังนี้

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2562 จำนวน 4 คน

2.2 เสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธาน กรรมการ จำนวน 1 คน

3. ด้านกำกับ ดูแล การกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร ทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และแนวทางการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ประธานกรรมการให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็น ประจำทุกปี โดยในปี 2562 ได้ศึกษาการจ่ายค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมประกัน วิทยาศาสตร์ พร้อมทั้งนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยในปี 2562 ได้กำหนด ตัวชี้วัด KPI ตามกรอบ Balanced scorecard ให้ครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการ ด้านการเติบโตและการเรียนรู้ พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาสและ ประจำปี



4. ด้านกำกับ ดูแล การบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร ทรัพยากรบุคคลได้กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากร การสรรหาผู้บริหารจาก บุคลากรจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และ เป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2562 ได้ริเริ่มการปรับโครงสร้างองค์กรสู่การเป็น Agile Organization ได้แก่การจัดตั้ง ศูนย์ TIP Data Intelligence ศูนย์ TIP GO (ดูแลลูกค้า กบข.) ศูนย์ TIP CAT (การทำ CRM กับลูกค้าเมื่อเกิดเคลม) เพื่อ เปิดโอกาสให้พนักงานที่มีศักยภาพได้แสดงความสามารถและสมัครเป็น Project Leader ในแต่ละโครงการ

4.2 กำหนดกรอบตัวชี้วัดและการประเมินผลการปฏิบัติงานของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายต่างๆ ให้สอดคล้องกับตัวชี้วัดขององค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนานวัตกรรม การพัฒนาบริษัท เพื่อมุ่งสู่การเป็น Digital Organization

4.3 กำหนดกรอบแนวทางการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยพิจารณา กลั่นกรองผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในปี 2562 ให้ความ เห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 4 ตำแหน่ง

4.4 ในปี 2562 ออกตรวจเยี่ยมสาขาร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยออกตรวจเยี่ยม ไตรมาสละครั้ง เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานสาขา พร้อมทั้งดูแลในเรื่องการพัฒนาของบุคลากรและความ เป็นอยู่ จำนวน 4 สาขา

(นายสีมา สีมานันท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบริหารทรัพยากรบุคคล



4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประภาส คงเอียด	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
3	รศ.วินัย ล้าเลิศ	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- เสนอแผนนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบริษัทของหน่วยงานกำกับ
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ ให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
- ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบริษัทของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
- ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทได้ตามความเหมาะสม
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



รายงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2562 นั้นได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.4 พิจารณาบททวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามประกาศคปภ. เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.2 พิจารณาและติดตามการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ. เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว



2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

2.4 พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2562 เพื่อกำกับให้การปฏิบัติงานในด้านการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทฯ รวมไปถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนนายหน้าและธนาคาร เป็นไปตามกฎหมายที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

2.5 พิจารณา ติดตาม และกำกับให้บริษัทมีกระบวนการในการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการฉ้อฉล ซึ่งเป็นมาตรการในการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

2.6 พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 6) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

2.7 พิจารณาและให้ความเห็นชอบการจัดทำมาตรการรองรับการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนด

2.8 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

2.9 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.10 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 (CGR 2019) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ IOD มีข้อเสนอแนะต่อไป



2.11 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

2.12 พิจารณาและให้คำแนะนำในการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามบันทึกที่รับทราบผลการตรวจสอบตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ของสำนักงานคปภ. และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

(นายประภาศ คงเอียด)

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล



5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายทวีศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
3	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรเกษม	กรรมการ
6	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	กรรมการ
7	นายต้น ดัณฑ์สุทธีวงศ์	กรรมการ
8	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	กรรมการ
9	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง การกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือและให้ความเห็นในเรื่องมาตรการบริหารความเสี่ยง และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการกำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

1.1) พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และนำส่งสำนักงาน คปภ. ตามที่กฎหมายกำหนด

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560
- นโยบายกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อ ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล พ.ศ. 2561
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

1.2) พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2562 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



(Handwritten signature)

1 ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

- 2.1) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้คำแนะนำปรึกษา ให้ข้อเสนอแนะเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 2.2) พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ ตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.3) กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2562 ให้มีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.4) ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ทุกเดือน
- 2.5) ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 2.6) ติดตามและประเมินผลการขยายงานผ่านช่องทาง Digital และ Online และให้คำแนะนำต่าง ๆ เพื่อการพัฒนากระบวนการขายตรงผ่านช่องทาง Online มีการพัฒนาได้อย่างมีประสิทธิภาพ และให้เบี้ยประกันภัยรับเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ
- 2.7) ติดตามสถานะความเสี่ยงหลักที่สำคัญของบริษัทฯ 10 อันดับแรก (TOP 10 Risks) เพื่อให้บริษัทฯ ทราบถึงสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบันและในอนาคตของบริษัทฯ และเพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- 2.8) รับทราบรายงานความคืบหน้า การปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- 2.9) รับทราบสรุปผลการตรวจสอบกิจการและฐานะการเงิน และผลการจัดระดับความเสี่ยงรวม (Composite Risk Rating) ของบริษัทฯ
- 2.10) รับทราบการยุติรายงานความคืบหน้า การแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบของสำนักงาน คปภ.



- 2.11) รับทราบสรุปผลการรายงานความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉล (Fraud Risk Management) ประจำปี ไตรมาส 1 ถึง ไตรมาส 4 ปี 2562
- 2.12) รับทราบรายงานการติดตามผลอัตราส่วน CAR Ratio (RBC 2) ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

2 ด้านการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือและให้ความเห็นในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

- 3.1) เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเสี่ยงพหุของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 3.2) ให้ความเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสายงาน
- 3.3) ติดตามผลการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์ และช่องทางใหม่ โดยให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ผลิตภัณฑ์ “ประกันภัยไว้ก่อน (EW Used Care) และ TIP Take Care
- 3.4) ติดตามสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis) ของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม
- 3.5) พิจารณาและให้ความเห็นการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk Control and Self Assessment : RCSA)
- 3.6) พิจารณาและให้ความเห็น รายงานความคืบหน้า การจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk Control and Self Assessment : RCSA) ของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ



3 ด้านแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหาย กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

- 4.1) รับทราบรายงานผลการทดสอบ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) และผลการทดสอบ Call Tree ประจำปี 2562
- 4.2) พิจารณากรอบและผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) ประจำปี 2562 เพื่อวิเคราะห์และติดตามปัจจัยเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบประกันภัย และกำหนดมาตรการและเครื่องมือเพื่อลดโอกาสและความรุนแรงของความเสียหายเชิงระบบ (Systemic Risk) ของสำนักงาน คปภ. (เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำส่ง คปภ.)

(นายทวิศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



6. คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายลือชัย ชัยปริญญา	ประธานคณะกรรมการ
2	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
3	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
4	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
5	นายพิชัย ชชมิตร	กรรมการ
6	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
7	นางสุจินนา เมฆสกุล	กรรมการ
8	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ
3. พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม
5. พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian)
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหารให้ความเห็นชอบ
7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2562 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบาย และแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป

โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2562 ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย
3. พิจารณาอนุมัติการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิผล และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีข้างหน้า



5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยที่ คณะกรรมการบริหารการ
ลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่
ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแล
ทรัพย์สินที่ถูกคัดเลือก กับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน รายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแล
ทรัพย์สินของบริษัทฯ รายใหม่
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และ
คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการ
คัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงาน
ของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง
และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการดำเนินงานการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ โดย
ผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือก กับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุน
ภายนอกรายใหม่ หรือเพิ่มเติม
7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการ
ลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สำคัญ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้
คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจาก
คณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งต้องไม่ขัดกับ
กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(นายลือชัย ชัยปริญญา)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) การสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบโครงสร้างขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคำนึงถึงความหลากหลายใน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หากบริษัทฯ ยังขาด หรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดจะเพิ่มเติมสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้าร่วมเป็นกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่ง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งกรรมการไว้ดังนี้

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- ในการเลือกกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลัง จดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

(3) การสรรหาผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างเป็นระบบ จะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้บุคลากรทั้งภายในและภายนอก ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์สมัครเข้ารับการคัดเลือก จากนั้นคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทีพีบี จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่เปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และห้ามไม่ให้ใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนในการแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานห้ามใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน

- กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา รวมทั้งบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยมาตรการและข้อพึงปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ : www.dhipaya.co.th เพื่อเผยแพร่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกท่านได้รับทราบ



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย นายไพฑูล ตันกุล ในรอบปี 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	3,959,000 บาท
2. ค่าสอบทานระบบปฏิบัติงานคอมพิวเตอร์	<u>917,000 บาท</u>
รวม	<u>4,876,000 บาท</u>

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีสิ้นสุดวันที่..... 31 ธันวาคม พ.ศ.2562.....

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	3,959,000
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการสอบบัญชี (บาท)
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	917,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			4,876,000

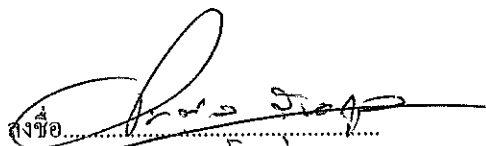
ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (non-audit service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี	ส่วนที่ต้องจ่ายในอนาคต
-	-	-	-	-	-

ข้อมูลข้างต้น

- ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น
- ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ..... 

(..นายไพบูล ตันกุล..)

สังกัด...บริษัท ไพร่หวนเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเอบีเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาาร่วมกัน อย่างยั่งยืน โดยได้เนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทักทายความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไถ่องค์พระมหากษัตริย์

การที่จะเป็นองค์กรแห่งความดีได้นั้นต้องเริ่มที่ผู้บริหาร และพนักงานขององค์กรก่อน บริษัทฯ จึงได้กำหนดจริยธรรมในการทำงานขึ้นไว้เป็นมาตรฐาน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจประกันภัยอย่างมืออาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทั้งเป็นการส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความโปร่งใสเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการรักษาความลับของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติและให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาบุคลากร และบริษัทฯ ได้สร้างช่องทางให้พนักงานส่งข้อร้องเรียน เรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมมายังคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายรักษาความลับของผู้ร้องเรียนไว้

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น เปิดเผยต่อสาธารณชนโดยมีความมุ่งมั่น บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ

บริษัทฯ ได้ทำ CSR ทั้งที่อยู่ในกระบวนการทางธุรกิจ หรือ CSR in Process คือ CSR ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานประกันวินาศภัยขององค์กร และ Strategic CSR คือ CSR ที่ไม่เกี่ยวข้องกับงานด้านประกันภัย เป็นการทำ CSR เจริญกุศลที่ริเริ่มภายในองค์กร นำความช่วยเหลือไปสู่สังคมในทุกมิติ

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมประกันภัย ซึ่งเป็นการทำธุรกิจแบบไม่แสวงหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแค่ว่ามีหน้าที่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่ง ต้องนำเม็ดเงินที่ได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และให้ลูกค้าเกิดความเสียสละน้อยลง

โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้น เพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน



โครงการ CSR after process หรือ "กิจกรรมเพื่อสังคม" คือ การดำเนินกิจกรรม (activities) ของหน่วยงาน เพื่อสร้างให้เกิดประโยชน์แก่สังคมในด้านต่าง ๆ โดยกิจกรรมที่ดำเนินการนั้นต่างจากการดำเนินธุรกิจที่เป็นกระบวนการ (process) หลักของกิจการและเกิดขึ้นภายหลัง เช่น การแจกจ่ายสิ่งของช่วยบรรเทาสาธารณภัย การเป็นอาสาสมัครช่วยบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ ซึ่งกิจกรรมเพื่อสังคมเหล่านี้มักเป็นกิจกรรมที่อยู่นอกเหนือเวลาทำงานตามปกติ

สำหรับ Strategic CSR นั้น มีโครงการหลัก 7 โครงการ นอกจากนี้ยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชน ผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 83 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 138 ครั้ง
3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 19 ครั้ง
4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตรที่ได้ทำการทดลองแล้วว่าได้ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้ แก่เยาวชน ครู และประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจในและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป
5. โครงการหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ.2544 จนถึงปัจจุบัน

ไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วมใหญ่ การบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว การบริการอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือกรณีรถเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น

6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุต่าง ๆ

เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด



7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่

- พิธีทอดกฐินสามัคคีทิพย์ประจำปี
- ผ้าป่าสามัคคีทิพย์ประจำปี
- พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง
- กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

เนื่องในโอกาสสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร โดยจัดขึ้นปีละอย่างน้อย 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2562 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 83 ครั้ง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 80

เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ด้วยการมอบทุนการศึกษาจำนวน 100,000 บาท ให้แก่เด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดโอกาสทางการศึกษา พร้อมมอบอุปกรณ์การเรียน หอมกนิกรภัยเพื่อใช้สวมใส่สำหรับนักเรียนที่ต้องเดินทางมาโรงเรียนด้วยการโดยสารรถจักรยานยนต์เพื่อความปลอดภัย จำนวน 5 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนบ้านนาหว้าน้อย ต.กอกสะทอน อ.ด่านซ้าย จ.เลย, โรงเรียนบ้านหมากแข้ง ต.กอกสะทอน อ.ด่านซ้าย จ.เลย, โรงเรียนบ้านห้วยทอง ต.โพนสูง อ.ด่านซ้าย จ.เลย, โรงเรียนบ้านห้วยไคร้ ต.โคกใหญ่ อ.ท่าลี่ จ.เลย, โรงเรียนบ้านบวกอ่าง ต.โคกใหญ่ อ.ท่าลี่ จ.เลย

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 81

เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ได้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์โสตทัศนศึกษา (LED 4K Smart TV ขนาด 60 นิ้ว) ใช้ในการศึกษาทางไกล ผ่านดาวเทียม เครื่องคอมพิวเตอร์ All In One ทุนปรับปรุงห้องเรียนคอมพิวเตอร์ ทุนอาหารกลางวัน อุปกรณ์เสริมทักษะ และพัฒนาการเด็ก หอมกนิกรภัยสำหรับเด็กเพื่อใช้สวมใส่สำหรับนักเรียนที่ต้องเดินทางมาโรงเรียนด้วยการโดยสารรถจัก



(Handwritten signature)

ยานยนต์เพื่อความปลอดภัย พร้อมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค รวมมูลค่ากว่า 200,000 บาท แก่เด็กนักเรียนที่ยากจนและเด็กด้อยโอกาสทางการศึกษาของโรงเรียนวัดวังสรรพรส อ.ขลุง จ.จันทบุรี เพื่อให้อนาคตของชาติได้รับการศึกษาและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 82

เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ได้มอบชุดโต๊ะและเก้าอี้เรียนสำหรับเด็กประถม จำนวน 50 ชุด รวมมูลค่า 100,000 บาท, ทุนอาหารกลางวัน, อุปกรณ์กีฬา, เครื่องอุปโภคบริโภค มูลค่ากว่า 100,000 บาท ให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ฉะเชิงเทรา

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 83

เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยมอบทุนอาหารกลางวัน, อุปกรณ์กีฬา, เครื่องอุปโภคบริโภค มูลค่ากว่า 100,000 บาท ให้แก่สถานสงเคราะห์เด็กกำพร้าวัดคอนจัน อ.เมือง จ.เชียงใหม่ โดย พระประธานาณัติ วิ. (อานันท์ อานนุโท) ที่ได้อุปการะช่วยเหลือเยาวชนของชาติกว่า 800 คน ให้เติบโตไปเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพ โดยใช้หลัก ศีล สมาธิ ปัญญา ในการดำเนินชีวิต ให้การศึกษาตั้งแต่ระดับประถม ไปจนถึงระดับอาชีววะ (โรงเรียนวัดคอนจัน) และส่งเรียนต่อปริญญาตรีที่มหาวิทยาลัยของรัฐ ซึ่งเป็นโครงการ กิน นอน เรียน อยู่ที่วัด โดยเด็กที่ทานให้การดูแลช่วยเหลือ เป็นเด็กชนเผ่ายากจน เด็กกำพร้า ขาดโอกาสขาดที่พึ่ง กลุ่มพ่อแม่ตาย หย่าร้าง ดิฉก ดิฉซื้อ HIV ฯลฯ

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

เริ่มโครงการมาตั้งแต่ปี 2552 และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะวันสำคัญทางพระพุทธศาสนา ได้แก่ วันมาฆบูชา, วันวิสาขบูชา, วันอาสาฬหบูชา และวันออกพรรษา เป็นต้น รวมทั้งประเพณีที่เกี่ยวกับการทำบุญของชาวพุทธต่าง ๆ อาทิเช่น การทอดผ้าป่า การทอดกฐินสามัคคี

จวบจนถึงปี 2561 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 106 ครั้งสำหรับในปี 2562 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 107

ทอดผ้าป่าสามัคคีทิพย์ประกันภัย เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์พระอุโบสถและถาวรวัตถุ ณ วัดป่ารวกใต้ อ.เมือง จ.เชียงราย



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 108

นำหน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสา ทิพยประกันภัย กราบถวายปฏิบัติ นมิ่งมงคลสมเด็จพระองค์ปฐม “พระพุทธชินราช” และจุดปัจจัยไทยธรรม แก่ พระธรรมราชานุวัตร เจ้าคณะภาค 6 (เจ้าอาวาสวัดพระแก้ว) เพื่อความเป็นสิริมงคล ณ วัดพระแก้ว จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 109

นำหน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสาไปบำเพ็ญประโยชน์ ร่วมกับชาวบ้านในพื้นที่ทำความสะอาดหลังคากำแพงวัดตลอดจนพื้นที่ภายในบริเวณวัดและรอบวัด เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ณ วัดป่ารวกใต้ อ.เมือง จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 110

จัดสร้าง พระพุทธรูปหินแม่น้ำโขง โดยนำมาแกะสลักเป็นพระแก้วมรกต ขนาดหน้าตักกว้าง 41.1 ซม. สูง 65.9 ซม. (เครื่องทรงแบบล้านนา) และ พระพุทธสิหิงค์ (สิงห์ 1 เชียงแสน) ขนาดหน้าตักกว้าง 37 ซม. สูงทั้งฐาน 66 ซม. เพื่ออัญเชิญไปประดิษฐาน ณ ศาสนสถานเพื่อให้ประชาชนและพุทธศาสนิกชนได้สักการะบูชาเพื่อความเป็นสิริมงคลสืบไป

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 111

ทำบุญเพื่อน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนเรศวรมหาราช และถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหากษัตริยาธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดนางพญา อ.เมือง จ.พิษณุโลก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 112

อัญเชิญพระบรมรูปพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร (หล่อโดยศิลปินท่านเดียวกันกับที่ รพ.ศิริราช) ไปประดิษฐาน ณ วัด Nenbutsushu เมืองโกเบ ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นวัดที่สร้างขึ้นเพื่อเป็นศูนย์รวมจิตใจของชาวพุทธ 500 ล้านคนทั่วโลก และเป็นสถานที่แห่งเดียวในญี่ปุ่นที่มีการสวดมนต์ให้กับในหลวงรัชกาลที่ 9 ในวันที่พระองค์ท่านเสด็จสวรรคต

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 113

ทำบุญเนื่องในวันมาฆบูชาเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพญางิ้วหว้า อ.พระนครศรีอยุธยา



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 114

ทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานที่ได้รับความสะดวกจากพายุ “ปาบี๋” อุทิสถถวาย เป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ณ วัดเขาปรีดี อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 115

จัดสร้าง เทพหนุมาน ความสูง 199 เซนติเมตร (ความสูงไม่รวมฐาน) และสลักจากหินแม่น้ำโขง เนื่องในโอกาสที่ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครบรอบ 69 ปี เทพหนุมานถือเป็นสัญลักษณ์แห่งความจงรักภักดี มุ่งมั่น ตั้งใจ ความสำเร็จ และความเจริญรุ่งเรือง ตลอดจนยังเป็นตราสัญลักษณ์ของบริษัทฯ เพื่อสักการะบูชาและความเป็นสิริมงคล

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 116

ทำบุญงานประเพณีสงฆ์พระพุทธรูปที่รอยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เพื่อไปสรงน้ำพระพุทธรูปที่รอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตร และถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ 100 รูป ณ วัดพระพุทธรูปที่รอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่ พร้อมส่งหน่วยหนุมาน และหนุมานทิพย์จิตอาสาไปช่วยทางวัดจัดเตรียมงาน และนำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาอม ยาหม่อง สำหรับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธรูปที่รอยตลอดทั้งคืน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 117

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยนำหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสาและ กัลยาณมิตรธรรมกราบสักการะพระพุทธรูปสี่หิ๊งค์ พร้อมนิมนต์พระเทพสิงหราชจารย์ เจ้าอาวาสวัดพระสิงห์วรมหาวิหาร รองเจ้าคณะ จ.เชียงใหม่ และพระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรูปมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์และสามเณรทั้งวัด ณ วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร อ.เมือง จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 118

พิธีบวงสรวงสักการะเจ้าแม่จามเทวี ณ ลานเจ้าแม่จามเทวี อ.เมือง จ.ลำพูน เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่ บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยมีพระปลัดวิญญ์วัฒน์ วฑฺฒนสิริ เจ้าอาวาสวัดไชยมงคล (วังมุย) เป็นประธานในพิธี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 119

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยนำหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสาและ กัลยาณมิตรธรรมถวายผ้าห่มองค์พระธาตุลำปางหลวง กราบสักการะพระแก้วดอนเต้า พระเจ้าแสนแช่ทองคำและพระ



ครูพิชานนพกิจ เจ้าอาวาสวัดพระธาตุลำปางหลวง พร้อมถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ณ วัดพระธาตุลำปางหลวง อ.เกาะคา จ.ลำปาง

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 120

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยนำหน่วยบุญมานทิพย์จิตอาสาและ กัลยาณมิตรธรรมกราบสักการะพระธาตุเจ็วฝาง ในพระมณฑปพระจุฬามณีศรีบรมธาตุ(หอแก้ว) พร้อมถวายปัจจัย บำรุงศาสนสถานแก่พระราชวิสุทธิญาณ เจ้าคณะจังหวัดเชียงใหม่ - ลำพูน - แม่ฮ่องสอน (ธ) เจ้าอาวาสวัดป่าคาราภิรมย์ พระอารามหลวง ณ วัดป่าคาราภิรมย์ พระอารามหลวง อ.แมริม จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 121

จัดพิธีบวงสรวงอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสครบรอบ 68 ปี บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อความเป็นสิริมงคลแก่ บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในองค์กร ณ ศาลหลักเมืองกรุงเทพมหานคร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 122

สร้างซุ้มประตูวัดหนองม่วง อ.จตุรัส จ.ชัยภูมิ อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหา ภูมิพล อดุลยเดช บรมนาถบพิตร และ เทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ณ วัด หนองม่วง อ.จตุรัส จ.ชัยภูมิ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 123

ทำบุญเนื่องในวันวิสาขบูชา สร้างบุญมหากุศล เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระบรมชน กาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดี ศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัย บำรุง ศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องอุปโภคบริโภคไทยธรรม ณ วัดราชสิทธิารามราชวรวิหาร (วัดพลับ) เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 124

จัดพิธีบวงสรวงสักการะเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ สมเด็จพระนเรศวรมหาราช สมเด็จพระเอกาทศรถ และพระสุพรรณกัลยา ณ วัดราชสิทธิารามราชวรวิหาร (วัดพลับ) เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพฯ



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 125

นำสื่อมวลชนที่มีวันคล้ายวันเกิดในช่วงไตรมาสที่ 1-2 ร่วมทำบุญ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายจตุปัจจัย และเครื่องไทยธรรมแก่พระสงฆ์ และมอบเครื่องเวชภัณฑ์ที่จำเป็นในการรักษาภิกษุอาพาธ ณ โรงพยาบาลสงฆ์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 126

นำหน่วยหนุमानทิพย์จิตอาสาและกัลยาณมิตรธรรมร่วมทำบุญ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพลแก่พระสงฆ์ และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ เพื่อน้อมเกล้าฯน้อมกระหม่อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหากษัตริย์ราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ ณ วัดพระแก้ว อ.เมือง จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 127

ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ เนื่องในวันเข้าพรรษาโดยนำหน่วยหนุमानทิพย์จิตอาสาและกัลยาณมิตรธรรม พร้อมถวายหลอดฟลูออเรสเซนต์ ปัจจัยบำรุงเสนาสนะและจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และ เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ณ วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร อ.เมือง จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 128

ทำบุญเนื่องในวันอาสาฬหบูชาโดยนำหน่วยหนุमानทิพย์จิตอาสาและกัลยาณมิตรธรรมร่วมห่มผ้าพระมหาธาตุเจดีย์ (พระธาตุหลวง) ที่บรรจุพระเกศาธาตุ เป็นพระธาตุประจำปีนักษัตรปีมะโรง สร้างขึ้นเมื่อ พ.ศ. 1888 ณ วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร อ.เมือง จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 129

นำผู้ถือหุ่นทำบุญไหว้พระ ประจำปี 2562 เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และ เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว และเพื่อความเป็นสิริมงคล โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายเงินบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ พร้อมปล่อยปลา จำนวน 599 กิโลกรัม ณ วัดพญูเชิงวรวิหาร อ.เมือง จ.พระนครศรีอยุธยา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 130

นำสื่อมวลชนและผู้บริหารร่วมทำบุญมหากุศล ณ Paro Taksang ซึ่งเป็นสถานที่ศักดิ์สิทธิ์ทางพุทธศาสนาของ

เทือกเขาหิมาลัยที่โดดเด่นตั้งอยู่ในหน้าผาของหุบเขา Paro ตอนบน ราชอาณาจักรภูฏาน



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 131

ทำบุญเพื่อความเป็นสิริมงคลถวายเป็นพระราชกุศล เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ณ วัดพระศรีรัตนศาสดาราม ศาลหลักเมือง กรุงเทพมหานคร วัดมิ่งกรมลาวาส และศาลเจ้าพ่อเสือ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 132

นับเป็นพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ที่สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเชิญไปทอดถวายยังที่ชุมนุมสงฆ์ ณ วัดเขาปริดี อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช โดยจะนำปัจจัยที่ได้ไปบูรณปฏิสังขรณ์ศาลาอเนกประสงค์ บ้านไคและเจดีย์ ธรรมศาสนสถานที่ยำรุงทรุดโทรม

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 133

ร่วมจัดสร้าง “มหาเศวตฉัตรและปรับปรุงก่อสร้างพลับพลาที่ประดิษฐาน พระบรมราชานุสาวรีย์ สมเด็จพระนเรศวรมหาราช” เพื่อเป็นอนุสรณ์สถานเทิดพระเกียรติแด่องค์สมเด็จพระนเรศวรมหาราช ณ พระบรมราชานุสาวรีย์ สมเด็จพระนเรศวรมหาราช สี่แยกวงเวียนสมเด็จพระนเรศวรมหาราช อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 134

ร่วมทำบุญพิธีทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์วัดให้เป็นที่ปฏิบัติศาสนกิจของพระภิกษุสงฆ์ และเป็นศูนย์รวมจิตใจของพุทธศาสนิกชน ณ วัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 135

พิธีอัญเชิญพระพุทธรูปและวัดอุ้มงคลประดิษฐานภายในองค์พระธาตุพระพุทธรบาทบัวบก เพื่อบูรณะองค์พระธาตุพระพุทธรบาทบัวบก ถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และดำรงรักษาองค์พระธาตุให้มีความแข็งแรง สวยงาม สง่างาม สืบสานพระพุทธศาสนา น้อมนำพุทธบริษัทในการประพฤติธรรมและสร้างสมคุณงามความดีสืบต่อไป ณ วัดพระพุทธรบาทบัวบก อ.บ้านฝ้อ จ.อุดรธานี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 136

ทำบุญถวายปฏิทินพระพุทธรูปสังขาร สิ้นหนี่ง เชียงแสน โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรูป ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ถวายภัตตาหารเพลแด่พระสงฆ์ – สามเณร ทั้งวัด และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ เพื่อน้อมเกล้าฯ น้อมกระหม่อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหากษัตริยาธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ ณ วิหารลายคำ วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร อ.เมือง จ.เชียงใหม่



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 137

ทำบุญ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายภัตตาหารเพล ถวายปัจจัยบำรุงเสนาสนะและ จตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลย เดชมหาราช บรมนาถบพิตร และสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ณ วัดพระธาตุคอกยตุง อ.แม่สาย จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 138

ทำบุญพิธีแสดงมุทิตาสักการะอายุวัฒนมงคล พระภาวนา รัตนญาณ วิ. (ครูบาอริยชาติ อริยจิตโต) เจ้าอาวาสวัด แสงแก้วโพธิญาณ โดยเป็นเจ้าภาพถวายอาหารและน้ำปานะ แก่ผู้ที่เข้าร่วมโครงการ บรรพชา - อุปสมบทหมู่ – บวช สามเณร - ชีพราหมณ์ และอุบาสก อุบาสิกา ตลอดโครงการ ณ วัดแสงแก้วโพธิญาณ อ.แม่สรวย จ.เชียงราย

3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น นอกจากต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่เพื่อปลูกป่าแล้ว เราสามารถเริ่มต้น อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้บ้านเราเอง หรือในโรงเรียน เงามของต้นไม้ช่วยลดความต้องการ เครื่องปรับอากาศลงได้ถึง 50 % และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เมืองเย็นลงถึง 15% เพื่อให้โลกเย็นลง เราทุกคนจะต้อง ช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และ เพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของชาติ จึงได้จัดโครงการ ปลูกต้นไม้ในโรงเรียน ดังนี้

โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก ครั้งที่ 18

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้รวงผึ้งซึ่งเป็นต้นไม้ประจำรัชกาล ที่ 10 ที่มีขนาดใหญ่ในโรงเรียนเพื่อให้ความร่มรื่น แก่โรงเรียน ปลูกจิตสำนึกรักษ์ต้นไม้ และสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชน การให้เด็กนักเรียนได้ปลูกต้นไม้ในโรงเรียน ด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติมีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่างต่อเนื่องจากเด็กนักเรียน เพื่อให้ต้นไม้ได้เติบโตอย่างสมบูรณ์ ณ โรงเรียนวัดวังสรรพรส อ.ชลุง จ.จันทบุรี

โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก ครั้งที่ 19

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้รวงผึ้งซึ่งเป็นต้นไม้ประจำรัชกาล ที่ 10 ที่มีขนาดใหญ่ในโรงเรียนเพื่อลดโลกร้อนเพิ่ม ความร่มรื่น ปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้และสิ่งแวดล้อมให้แก่เด็กและเยาวชน การให้เด็กนักเรียนได้ ปลูกต้นไม้ในโรงเรียนด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติมีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่าง ต่อเนื่องจากเด็กนักเรียนเพื่อให้ต้นไม้ได้เติบโตอย่างสมบูรณ์ ณ โรงเรียนเทศบาลบ้านหมี่ อ.บ้านหมี่ จ.ลพบุรี เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน



ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 6. เรื่องข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสถานะสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการประหยัดพลังงาน เพื่อดูแลและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือย เพื่อการลดภาวะโลกร้อนในทางอ้อมจึงได้จัดทำโครงการรณรงค์ประหยัดพลังงาน ดังนี้

โครงการชาวทิพย์ร่วมมือประหยัดพลังงาน

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง โดยมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน
- ขึ้นบันได 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา
- ถอดปลั๊กอุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งที่เลิกใช้
- ส่งข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางอีเมลแทนการใช้กระดาษ
- ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
- ใช้กระดาษรีไซเคิล

และยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED, แยกสวิตช์เปิดปิดเฉพาะดวง, แบ่งโซนลิฟท์, ปลุกต้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษา และต่อยอด ศาสตร์พระราชา”

ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี นำคณะครูสอนภาษาอังกฤษและสื่อมวลชนมาศึกษาและต่อยอดในการสืบสานพระราชปณิธานสถาบันพระมหากษัตริย์เพื่อเป็นการน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ขอพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร

พร้อมกันนี้มีการจัดกิจกรรมที่ผสมผสานการเรียนรู้รูปแบบใหม่ ที่เน้นเรื่องการถอดรหัสพระอัจฉริยภาพของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และตามพระปฐมบรมราชโองการพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 10 "เราจะสืบสานรักษาและต่อยอด และครองแผ่นดินโดยธรรม เพื่อประโยชน์สุขแห่งอาณาราษฎรตลอดไป"

รวมถึงเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้กับคณะครูและสื่อมวลชน ในการร่วมกันสานต่อพระราชปณิธาน เข้าใจ เข้าถึง “ศาสตร์พระราชา” พร้อมร่วมกันสร้างนวัตกรรมแบบก้าวกระโดด และการปลูกฝังคุณธรรม 4 ประการ พอเพียง วินัย สุจริต จิตอาสา เพื่อนำไปสรรค์สร้างและต่อยอดการเรียนการสอนด้วยนวัตกรรม ให้เยาวชนได้เรียนรู้ ได้สัมผัสสิ่งที่พระองค์ทรงทำเพื่อปวงชนชาวไทย เพื่อให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่ดีและมีความสุข ในปี 2562 ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 4 ครั้ง



5. หน่วยหนุนานทิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยหนุนาน ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์ หรือภัยพิบัติต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสาสมัครออกปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ให้ความช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ รวมถึงการมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน อาทิ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด อุทกภัยที่ จ.ร้อยเอ็ด และ จ.อุบลราชธานี เป็นต้น
2. ให้บริการในช่วงเทศกาลวันหยุด ปีใหม่ สงกรานต์ ในกรณีรถเสีย ขาดก หรือความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยหนุนาน และ หนุนานทิพยจิตอาสา ให้บริการประชาชนที่เดินทางท่องเที่ยวและกลับภูมิลำเนา
3. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน

6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กรและให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากร ในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อก การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ ขับไม่โทร นอกจากนี้ ยังได้จัดทำหมวกกันน็อกมอบให้กับเด็กนักเรียนด้วย

- สนับสนุนสำนักงานจเรตำรวจ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ลดอุบัติเหตุจราจร และความเสียหายและการบาดเจ็บ ที่เกิดขึ้นในพื้นที่ให้แก่ผู้ใช้รถใช้ถนนใน “โครงการ ถนนปลอดภัย มีวินัยจราจร” โดยติดตั้งป้ายบังคับและจำกัดความเร็ว ในพื้นที่กองบังคับการตำรวจภูธร จ.ตราด จ.จันทบุรี และจ.ชลบุรี
- สนับสนุนชุดเสื้อปฏิบัติการ เสื้อสะท้อนแสง และเสื้อกันฝน ให้แก่ เจ้าหน้าที่ตำรวจตามสถานีตำรวจต่าง ๆ ที่ลงพื้นที่บริการประชาชนเพื่อความปลอดภัยของผู้ใช้รถใช้ถนนและรวมถึงตัวเจ้าหน้าที่ตำรวจด้วยอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้สร้างสรรค์สื่อใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยว

7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2562

นับเป็นพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุคติได้ที่สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน) เพื่อเชิญไปทอดถวายยังที่ชุมชนสงฆ์ ณ วัดเขาปรีดี อ.ทุ่งสง



จ.นครศรีธรรมราช ในวันอังคารที่ 22 ตุลาคม 2562 ตรงกับวัน แรม 9 ค่ำ เดือน 11 เพื่อนำเงินที่ได้ไปบูรณปฏิสังขรณ์ ศาลาเนกประสงค์ บันไดและเจดีย์ รวมถึงศาสนสถานต่าง ๆ

พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 12

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร พร้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ด้วยการพาผู้ถือหุ่น ทำบุญไหว้พระ ประจำปี 2562 ในวันพฤหัสบดี นิมิตต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญ พระพุทธมนต์เพื่อความเป็นสิริมงคล ถวายสังฆทานจตุปัจจัยไทยธรรม ห่มผ้าพระพุทธรูปรัตนนายก (หลวงพ่อดโต หรือ ซำปอกง) พระพุทธรูปคู่บ้านคู่เมืองอยุธยา เป็นพระพุทธรูปขนาดใหญ่ที่สุดใน จ.พระนครศรีอยุธยา กราบสักการะ พระวิหารเขียน ตำหนักเจ้าแม่สร้อยดอกหมาก ณ วัดพนัญเชิงวรวิหาร อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

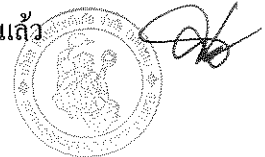
ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้และบริจาคโลหศพ ผ้าห่อศพ ให้กับศพไร้ญาติ และอุปกรณ์เครื่องใช้ที่จำเป็นให้กับมูลนิธิ และสมาคมต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวตั้งศีธรรม เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร

10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ

นอกจากนี้เพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความเข้าใจในนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่ในนโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

โดยบริษัทฯ ได้แนบใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ มาพร้อมนี้ด้วยแล้ว



Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

CAC
Partners



Supported by



Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

DHIPAYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

*has met the commitments to the CAC declaration on anti-corruption
by putting in place good business principles
and control against bribery,
is now a full member of the CAC*

Bangkok, 18th August 2017

(Dr. Bandid Nijāhaworn)
Councilor and Secretary

(Dr. Panas Simasathien)
Chairman



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้ง เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณากรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร แผนบริหารความเสี่ยงขององค์กร และกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบาย แผนงาน และระบบของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทมาสื่อสารทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เป็นศูนย์กลางในการสื่อสารลงไปถึงแต่ละฝ่ายงาน และส่วนงาน ตามลำดับ ซึ่งพนักงานทุกระดับสามารถเข้าถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



11.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย และฝ่ายตรวจสอบภายใน มีความรับผิดชอบหลัก ๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee)

มีหน้าที่กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบทราบดีไตรมาสละ 1 ครั้ง อีกทั้งยังกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง

2. ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร (Risk Management Division)

มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ในปัจจุบัน และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ สามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จัดทำแนวทางการประเมินลักษณะความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่เป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้า โดยประเมินสภาพแวดล้อมความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการจัดทำการวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบภาวะวิกฤต การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ การเปลี่ยนแปลงลักษณะความเสี่ยงของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงของกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ ทั้งนี้ ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรประเมินตนเองในเรื่องคุณภาพการทำงาน ติดตามและปรับปรุง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร



3. หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit)

มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงตรวจสอบว่าบริษัทฯ มีการติดตามดูแลและมีนโยบาย กระบวนการทำงานและการควบคุมที่เหมาะสมในส่วนที่สำคัญตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และจริยธรรม จัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบที่สำคัญให้แก่พนักงานในตำแหน่งที่มีความรับผิดชอบสูง หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง ประสานงานและสนับสนุนการดำเนินงานเกี่ยวกับการรายงานที่มีชั้นความลับเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และตรวจสอบว่ามีการจัดส่งรายงานที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกำกับดูแล ติดตามข้อบกพร่องและการละเมิดการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และตรวจสอบว่ามีการดำเนินการทางวินัยอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประเมินตนเองในเรื่องของกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ และติดตามการปรับปรุง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

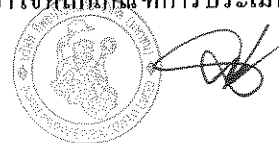
4. ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Division)

มีหน้าที่ประเมิน ทบทวน ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการประเมินสำรองสำหรับความเสี่ยงด้านการเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความเพียงพอของสินทรัพย์ และรายได้ในอนาคตที่ครอบคลุมภาระผูกพันของบริษัทฯ ที่มีต่อผู้เอาประกันภัย และเงินกองทุนที่ต้องดำรงนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้องกับผลตอบแทนที่กำหนดไว้ อีกทั้งเป้าหมายของสถานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ โดยการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และการวัดผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สินและระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ประเมินและทบทวนความเพียงพอและความสมบูรณ์ของนโยบายการรับประกันภัย นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และความแม่นยำ คุณภาพของข้อมูล วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินสำรองประกันภัย นอกจากนี้ การพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยควบคู่ไปกับการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ การกำหนดราคาและการประเมินความเพียงพอของแผนการประกันภัยต่อ ตลอดจนการทำวิจัย การตรวจสอบและการใช้แบบจำลองภายใน สำหรับการคาดการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และเพื่อการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

5. ฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

มีหน้าที่กำหนดแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการประเมินความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องสมบูรณ์ และประสิทธิผลของกระบวนการดำเนินงาน การจัดการด้านสารสนเทศ การรายงานข้อมูล และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามที่ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้ทำหน้าที่หลักในการสร้างความเข้าใจหลักเกณฑ์การประเมิน



ความเสี่ยง การกำหนดวิธีการควบคุม และสร้างความตระหนักถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารจัดการ
ความเสี่ยง

12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และเงื่อนไขการค้าทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีธุรกิจอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือเป็นผู้แข่งขันทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีการกระทำหรือนโยบายในการทำรายการทางธุรกิจระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ก. บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วม
รายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน
ชื่อบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.33 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.20 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 17.76 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 3.29 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน



(Handwritten signature)

ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ปี 2562

รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี่ยประกันภัยรับ	772.20
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	405.44
ดอกเบี้ยรับ	18.10
รายได้เงินปันผล	150.03
รายได้ค่าเช่า	8.10
รายได้ค่าบริการ	8.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	677.02
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,498.94
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	8.93
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	53.90
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	108.56
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	85.76
หนี้สินอื่น	9.38

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ทั้งนี้ในการอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนกับรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี



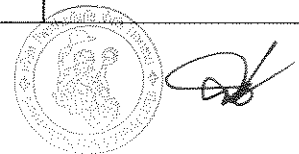
จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ได้กำกับดูแลการเข้าทำรายการระหว่างกันให้สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ดังนั้น หากในอนาคตบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะควบคุมดูแลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทิพยฯ ถือหุ้น(ร้อยละ)	บมจ.ทิพยฯ ลงทุน(ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,867.84	17.76	564.01	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทิพยประกันภัย
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	โรงพยาบาล	342.38	1.54	18.50	- นายชาคริต ศึกษากิจ - บริษัท KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD
บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัย	100.00	3.29	3.29	- บมจ. วิริยะประกันภัย - บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	ประกันภัย และ ประกันชีวิต	64.00 *	10.00	6.40	- บริษัท ไฟล็กษณ์ จำกัด - บริษัท เว้ง โยลคั้ง จำกัด
บริษัท จัดการทรัพย์สิน และชุมชน จำกัด	บริหารการ จัดการโครงการ อสังหาริมทรัพย์	20.00	10.00	2.00	- การเคหะแห่งชาติ - บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โยลคั้งส์ จำกัด (มหาชน)

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ



1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 63/2 อาคารบริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้นที่ 1,3,4,5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ประเภทของธุรกิจ ประกันชีวิต

ทุนจดทะเบียน 2,525,000,000 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,867,837,300 บาท

แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 1,867,837,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ 331,771,332 หุ้น

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ) 17.76 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน 564,011,264 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต หงษ์ทอง

นายชาติชาย พุฒนาวิชัย

ดร.สมพร สืบถวิลกุล

พลเอกนิพนธ์ ภารัญนิตย์

นายศักดิ์ทิพย์ ไกรฤกษ์

นายคณิตสร นาวานุเคราะห์

นายศราวุธ เมนะเสวต

นายนรภัทร เลขยานนท์

นายสุพจน์ พิทยพงษ์พัชร

นายณที พานิชชีวะ

นายโชคชัย คุณาวัดเน่

นายเกียรติ พานิชชีวะ



(Handwritten signature)

นายอิสระ วงศ์รุ่ง
นางสาวพัฒนา วิชาเจริญ
นายศรัณย์ ลิ้มปัทม์รักษ์
นายนพพร บุญลาโภ

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. ธนาคารออมสิน	25.00
2. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.76
3. นายนที พานิชชีวะ	6.93
4. นายเกียรติ พานิชชีวะ	6.93
5. นายชาติชาย พานิชชีวะ	6.93
6. อื่น ๆ	36.45
รวม	100.00

2. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่	1 ซอยลาดพร้าว 111 (ทิพย์มณี) ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
ประเภทของธุรกิจ	โรงพยาบาล
ทุนจดทะเบียน	342,378,410 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	342,378,410 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	34,237,841 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	405,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	1.54 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	18,500,000 บาท



รายชื่อกรรมการ

นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสุดา	ศึกษากิจ
นายเดช	นำศิริกุล
นางอุษา	มนต์เสรีนุสรณ์
พลตำรวจโทหญิงพจน์	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษม
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิง ภาวดี	ศึกษากิจ
นางกฤษติกา	กงสมพงษ์
นายอำมรดดิน	บิน อับดุล ซาดาร์
นายอำมรดดิน	บิน ความ
นายชาคริต	ศึกษากิจ

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. นายชาคริต ศึกษากิจ	35.38
2. นางสุดา ศึกษากิจ	20.17
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	9.15
4. แพทย์หญิง ภาวดี ศึกษากิจ	1.80
5. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.75
6. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.54
7. นายสรินทร์ โสดีวีรกุล	0.88
8. นางสาวอมรรัตน์ กงสมพงษ์	0.83
9. นายเดช นำศิริกุล	0.80
10. อื่น ๆ	27.70
รวม	100.00



(Handwritten signature)

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่	26 ซอยสุขุมวิท 64/2 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	328,621 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	3.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	3,286,210 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายอานนท์	วังวสุ
นายมนัส	เกษกมล
นายรังสรรค์	จุงวัฒนา
นายคลเดช	สังจวีระกุล
นายประหยัด	ฐิติธรรมกุล
นายจිරพันธ์	อัสวะธนกุล
นายวาสิต	ลำชำ
ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายคมสัน	ทองตัน
นายชาติชาย	ชินเวชกิจวานิชย์
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายนพพล	สันติภากรณ์



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03
2. บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด	12.43
3. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74
4. บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.61
5. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.71
6. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4.87
7. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	3.52
8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.29
9. บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.24
10. บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.45
11. อื่น ๆ	31.11
รวม	100.00

4. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) Dhipaya Insurance Company Limited (Lao PDR)

ที่อยู่	23 The Kolao (Alounmai) Building, Singha Road, Nongbone Village, Saysetha District, Vientiane, Lao PDR
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย และประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียน	16,000,000,000 กีบ
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	16,000,000,000 กีบ
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 16,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	100,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	10.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	6,400,000 บาท *
*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ	



รายชื่อกรรมการ

ดร.สมพร	สีบถวิลกุล
นายหลักชัย	สุทธิชูจิต
นางสาวนาตยา	เศรษฐพิศาลศิลป์
นายสยาม	รามสูต
นายนพพร	บุญลาโก

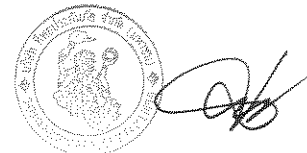
รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด	13.00
2. บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	12.00
3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
4. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.00
5. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
6. บริษัท อาคนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
7. อื่น ๆ	35.00
รวม	100.00

5. บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด

ที่อยู่	905 อาคาร 5 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
ประเภทของธุรกิจ	บริหารการจัดการโครงการอสังหาริมทรัพย์
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	20,000,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	2,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	200,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	10.00 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	2,000,000 บาท



รายชื่อกรรมการ

นายธนัญชัย	โชติศรีลือชา
นายวชิร	มีมุข
นายสมศักดิ์	ศรีสมทรัพย์
ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นายพิษณุพร	อุทกภาชน์

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. การเคหะแห่งชาติ	49.00
2. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	15.00
3. นายกิตติ อภิขลปัญญา	15.00
4. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
5. อื่น ๆ	11.00
รวม	100.00



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยงบทางบัญชีไว้ในรายงานประจำปี ดังนี้

1. งบแสดงฐานะทางการเงิน
2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
4. งบกระแสเงินสด
5. จุดเด่นทางการเงิน
6. สถิติทางการเงิน
7. วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

โดยมีรายละเอียดดังนี้



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,828.36	4.47	2,361.03	5.25	2,450.80	4.95
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	4,063.19	9.93	3,022.96	6.72	2,711.63	5.48
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	41.17	0.10	48.69	0.11	46.81	0.10
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	12,597.34	30.80	14,298.71	31.80	15,072.95	30.47
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	2,977.90	7.28	2,847.19	6.33	2,910.70	5.88
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	13,833.62	33.82	15,181.45	33.77	15,849.26	32.03
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	158.09	0.39	161.96	0.36	121.97	0.25
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,494.48	3.65	1,326.40	2.95	1,357.39	2.74
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	61.44	0.15	67.93	0.15	56.69	0.11
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	857.60	2.10	756.12	1.68	518.94	1.05
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	1,231.29	3.01	2,690.32	5.99	5,729.74	11.58
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	1,176.07	2.88	1,655.83	3.68	2,254.49	4.56
สินทรัพย์อื่น	579.76	1.42	542.28	1.21	394.31	0.80
รวมสินทรัพย์	40,900.31	100.00	44,960.87	100.00	49,475.68	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17,701.42	43.28	18,943.46	42.13	20,241.66	40.91
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	5,237.29	12.81	5,401.58	12.01	5,457.05	11.03
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	671.56	1.64	683.50	1.52	706.57	1.43
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	7,239.87	17.70	9,714.20	21.61	13,022.86	26.32
บัญชีตั้งพักค่าเบี้ยประกันภัย	55.29	0.14	38.31	0.09	77.66	0.16
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	144.47	0.35	188.39	0.42	109.21	0.22
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	416.59	1.02	316.26	0.70	280.29	0.57
หนี้สินอื่น	1,076.26	2.63	2,002.37	4.45	2,028.75	4.10
รวมหนี้สิน	<u>32,542.75</u>	<u>79.57</u>	<u>37,288.07</u>	<u>82.93</u>	<u>41,924.05</u>	<u>84.74</u>



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	600.00		600.00		300.00	
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	600.00	1.46	600.00	1.34	300.00	0.60
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	904.00	2.21	904.00	2.01	904.00	1.83
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	60.00	0.15	60.00	0.13	30.00	0.06
สำรองทั่วไป	858.64	2.10	782.08	1.74	699.28	1.41
ยังไม่ได้จัดสรร	6,854.32	16.76	5,937.68	13.21	5,659.32	11.44
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(919.40)	(2.25)	(610.96)	(1.36)	(40.97)	(0.08)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,357.56	20.43	7,672.80	17.07	7,551.63	15.26
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	40,900.31	100.00	44,960.87	100.00	49,475.68	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	21,846.25		20,521.83		20,008.37	
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(15,315.36)		(15,975.99)		(14,794.89)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,530.89		4,545.84		5,213.48	
หัก ค่ารองเบี้ยประกันภัยที่ขังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)						
จากงวดก่อน	911.24		12.35		(101.69)	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,619.65	100.00	4,533.49	100.00	5,315.17	100.00
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,827.50	68.11	3,879.14	85.57	3,520.53	66.24
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	724.86	12.90	667.11	14.72	570.93	10.74
กำไรจากเงินลงทุน	281.98	5.02	203.19	4.48	192.56	3.62
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุน	-	-	-	-	(0.18)	-
รายได้อื่น	92.10	1.64	101.91	2.25	66.72	1.26
รวมรายได้	10,546.09		9,384.84		9,665.73	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	8,688.19	154.60	8,981.88	198.12	6,518.31	122.64
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(5,783.99)	(102.92)	(6,881.10)	(151.78)	(3,966.58)	(74.63)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,225.88	39.61	2,326.58	51.32	2,377.42	44.73
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,298.12	23.10	1,202.12	26.52	1,311.03	24.67
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,879.25	33.44	1,897.21	41.85	1,403.52	26.41
รวมค่าใช้จ่าย	8,307.45		7,526.69		7,643.70	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,238.64	39.84	1,858.15	40.99	2,022.03	38.04
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(375.45)	(6.68)	(326.99)	(7.21)	(365.96)	(6.89)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,863.19	33.15	1,531.16	33.77	1,656.07	31.16



บริษัท ทีพียูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-		(12.72)		-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		2.54		-	
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		(10.18)		-	
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(532.17)		(586.71)		180.65	
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	146.63		(113.05)		(14.79)	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	77.11		139.95		(33.17)	
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(308.43)		(559.81)		132.69	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	(308.43)		(569.99)		132.69	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,554.76		961.17		1,788.76	

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

3.11

2.55

2.76

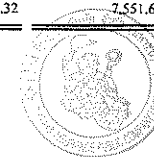


บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	มูลค่าที่จ่าย		มูลค่าที่จ่าย		รวม	กำไรสะสม			รวม
	ที่เพิ่มขึ้นจริงจาก	ที่เพิ่มขึ้นจริงจาก	ที่เพิ่มขึ้นจริงจาก	ที่เพิ่มขึ้นจริงจาก		กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	
	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า	การประเมินค่า	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า	การประเมินค่า	ของส่วนของผู้	สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	
ของเงินลงทุนเพื่อขาย	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	ถือหุ้น	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก		
ทุนเรือนหุ้นที่ออก	ส่วนเกิน	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	
ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	300.00	904.00	(198.60)	24.94	(173.66)	30.00	620.89	4,906.58	6,587.81
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,656.07	1,656.07
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(824.94)	(824.94)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	78.39	(78.39)	-
กำไรที่เพิ่มขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง									
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	-	-	144.52	-	144.52	-	-	-	144.52
กำไรที่เพิ่มขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย									
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(11.83)	-	(11.83)	-	-	-	(11.83)
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก									
การประเมินค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	300.00	904.00	(65.91)	24.94	(40.97)	30.00	699.28	5,659.32	7,551.63



บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว ล้านบาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น ล้านบาท	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม				รวม ล้านบาท
			ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	รวม	กำไรสะสม			
			การเปลี่ยนแปลงมูลค่า - สุทธิจากภาษี ล้านบาท	การประมาณการ - สุทธิจากภาษี ล้านบาท	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ล้านบาท	กำไรสะสม ที่สะสมแล้ว	กำไรสะสม ที่ยังไม่ได้จัดสรร		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	300.00	904.00	(65.91)	24.94	(40.97)	30.00	699.28	5,659.32	7,551.63
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,531.16	1,531.16
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(840.00)	(840.00)
หุ้นปันผล	300.00	-	-	-	-	-	-	(300.00)	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	30.00	82.80	(112.80)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	-	-	(469.37)	-	(469.37)	-	-	-	(469.37)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(90.44)	-	(90.44)	-	-	-	(90.44)
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(10.18)	(10.18)	-	-	-	(10.18)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	600.00	904.00	(625.72)	14.76	(610.96)	60.00	782.08	5,937.68	7,672.80

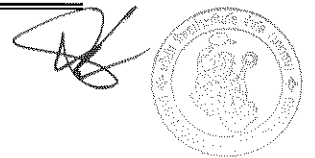


บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	มูลค่าไร้(ขาดทุน)		มูลค่าไร้(ขาดทุน)		รวม	กำไรสะสม			รวม
	ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก			องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก	ส่วนเกิน	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า	การประมาณการ	ของส่วนของผู้	สำรองตาม	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ของเงินลงทุนเมื่อขาย	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	เจ้าของ	กฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร		
ล้านบาท	ล้านบาท	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	600.00	904.00	(625.72)	14.76	(610.96)	60.00	782.08	5,937.68	7,672.80
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,863.19	1,863.19
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(870.00)	(870.00)
หุ้นปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	76.55	(76.55)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง									
มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย - สุทธิจากภาษี	-	-	(425.73)	-	(425.73)	-	-	-	(425.73)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย									
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	117.30	-	117.30	-	-	-	117.30
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก									
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	600.00	904.00	(934.15)	14.76	(919.39)	60.00	858.63	6,854.32	8,357.56



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	18,158.73	16,724.09	15,696.17
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการประกันต่อ	(2,734.18)	(1,898.32)	(1,789.86)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(10,356.52)	(9,685.92)	(9,302.63)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(394.43)	(355.53)	(341.05)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,690.41)	(1,577.79)	(1,617.17)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,056.42)	(991.18)	(933.86)
ดอกเบี้ยรับ	225.78	227.52	251.27
เงินปันผลรับ	527.38	442.66	314.88
รายได้อื่น	96.78	112.58	72.56
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,062.62)	(1,793.84)	(1,695.12)
ภาษีเงินได้	(444.87)	(343.74)	(360.13)
เงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	22,059.36	18,973.82	12,990.05
เงินรับเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	701.17	2,000.29	874.65
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(22,246.72)	(20,380.63)	(10,845.58)
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	(401.10)	(506.29)	(1,196.65)
อื่นๆ	221.14	(47.07)	306.01
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	603.07	900.65	2,423.54
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1.56	2.65	8.73
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1.56	2.65	8.73



(Handwritten signature)

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(230.46)	(101.72)	(70.77)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16.64)	(31.37)	(12.62)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(247.10)	(133.09)	(83.39)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(245.54)	(130.44)	(74.66)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(20.20)	(19.98)	(20.32)
จ่ายเงินปันผล	(870.00)	(840.00)	(824.94)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(890.20)	(859.98)	(845.26)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(532.67)	(89.77)	1,503.62
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,361.03	2,450.80	947.18
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	1,828.36	2,361.03	2,450.80



จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี่ยประกันภัยรับ	21,846.25	20,521.83	1,324.42	6.45
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,018.95	2,783.15	235.80	8.47
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,139.70	885.94	253.76	28.64
กำไรจากการลงทุนรวม	1,006.84	870.30	136.54	15.69
กำไรสุทธิ	1,863.19	1,531.16	332.03	21.68
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.11	2.55	0.56	21.96
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.40	0.20	14.29
สินทรัพย์รวม	40,900.31	44,960.87	(4,060.56)	(9.03)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,357.56	7,672.80	684.76	8.92

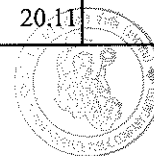


(Handwritten signature)

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

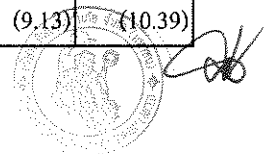
รายการ	2562	2561	2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	21,846.25	20,521.83	20,008.37
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	15,315.36	15,975.99	14,794.89
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	6,530.89	4,545.84	5,213.48
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	911.24	12.35	(101.69)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,619.65	4,533.49	5,315.17
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,018.95	2,783.15	2,595.52
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,879.25	1,897.21	1,403.52
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,139.70	885.94	1,192.00
กำไรจากการลงทุนรวม	1,006.84	870.30	763.31
กำไรสุทธิ	1,863.19	1,531.16	1,656.07
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.11	2.55	2.76
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	40,900.31	44,960.87	49,475.68
สินทรัพย์หมุนเวียน	34,652.52	37,072.98	38,355.09
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,494.48	1,326.40	1,357.39
หนี้สินรวม	32,542.75	37,288.07	41,924.05
หนี้สินหมุนเวียน	24,886.30	27,257.60	28,620.91
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,357.56	7,672.80	7,551.63
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	13.93	12.79	12.59
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.40	1.88
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	23.25	20.11	23.42



Handwritten signature or initials in black ink.

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

	2562	2561	2560
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.39	1.36	1.34
อัตราหมุนเวียนเบียประกันภัยค้ำรับ (วัน)	60	51	47
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (ร้อยละ)	48.44	42.73	44.46
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	24.72	28.27	27.71
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	6.41	4.95	4.16
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	23.25	20.11	23.42
อัตราเบียประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	0.81	0.60	0.74
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	28.04	34.12	29.57
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.34	3.24	3.16
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.18	0.11	0.11
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	76.48	76.85	74.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.89	4.86	5.55
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.43	0.36	0.36
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.09	0.06	0.05
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	51.52	54.86	67.93
สัดส่วนต่อหุ้น			
ราคาที่เราไว้ (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชี (บาท)	13.93	12.79	12.59
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.11	2.55	2.76
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.40	1.88
อัตรากำไรสุทธิ			
เบียประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	43.67	(12.81)	(5.18)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	(0.95)	35.17	10.52
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	21.68	(7.54)	5.64
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	(9.03)	(9.13)	(10.39)



14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินปี 2562 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,863.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 332.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.68 โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 3,018.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เป็นจำนวน 235.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.47 มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 1,139.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เป็นจำนวน 253.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.64 มีกำไรจากการลงทุนรวม 1,006.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เป็นจำนวน 136.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.69

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เบียประกันภัยรับรวม

บริษัทฯ มีรายได้จากเบียประกันภัยรับรวม 21,846.25 ล้านบาท เติบโตมากขึ้นจากปี 2561 เป็นจำนวน 1,324.42 ล้านบาท หรือปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.45 และมีอัตราการเติบโตที่มากกว่าอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นดำเนินการขยายเบียประกันภัยในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายช่องทางการขายแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่าน Website, Mobile Application, สาขา และพันธมิตรของบริษัทฯ การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิต การพิจารณาการรับประกันภัย และการให้บริการด้านสินไหมทดแทนที่รวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล ในส่วนของกลุ่มลูกค้าองค์กร บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นขยายงานกลุ่มลูกค้าภาคเอกชน และประกันภัยทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างที่เกี่ยวข้องกับโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ของภาครัฐบาล โดยให้บริการกลุ่มลูกค้าองค์กรแบบครบวงจร Full Service Solution ทั้งด้านการให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ การให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ ส่งผลให้เบียประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ของบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตร้อยละ 42.02 ร้อยละ 40.74 และร้อยละ 1.06 ตามลำดับ ในขณะที่การประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมาตรการการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับที่อยู่อาศัย (LTV) ของภาครัฐ ส่งผลให้เบียประกันอสังหาริมทรัพย์มีอัตราการเติบโตต่ำกว่าปีก่อน ร้อยละ 9.35

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้บริษัทฯ ดำรงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และครองส่วนแบ่งทางการตลาดประกันวินาศภัยโดยเป็นอันดับ 1 ในประเภทการประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทุกประเภท และประกันอสังหาริมทรัพย์ได้อย่างต่อเนื่อง



หน่วย : ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	1,792.51	1,977.35	(184.84)	(9.35)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	422.61	300.27	122.34	40.74
ประกันภัยรถยนต์	4,138.90	2,914.34	1,224.56	42.02
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม	15,492.23	15,329.87	162.36	1.06
- ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,734.80	8,088.31	(353.51)	(4.37)
- ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	7,757.43	7,241.56	515.87	7.12
รวมทุกประเภท	21,846.25	20,521.83	1,324.42	6.45

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 3,018.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 235.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.47 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยทะเลและขนส่งเพิ่มขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เพิ่มขึ้นจาก 878.66 ล้านบาท เป็น 1,351.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.84 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงรวมถึงมีการเก็บ Retention เพิ่มขึ้นจากปี 2561 และกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยทะเลและขนส่ง เพิ่มขึ้นจาก 57.50 ล้านบาท เป็น 58.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.77 เนื่องจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้น แต่ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยรถยนต์และประกันอัคคีภัย ลดลงร้อยละ 18.98 ร้อยละ 8.77 และร้อยละ 7.66 ตามลำดับ ในส่วนกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยรถยนต์ลดลง เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จรวมถึงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้น และกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอัคคีภัยลดลง เนื่องจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง รวมถึงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น



หน่วย : ล้านบาท

กำไรจากการรับประกันภัย ก่อนหัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2562	2561	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	657.09	711.59	(54.50)	(7.66)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	58.52	57.50	1.02	1.77
ประกันภัยรถยนต์	283.12	310.33	(27.21)	(8.77)
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	1,351.75	878.66	473.09	53.84
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	668.47	825.07	(156.60)	(18.98)
รวมทุกประเภท	3,018.95	2,783.15	235.80	8.47

กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,139.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 253.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.64 เนื่องจากมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง

กำไรจากการลงทุนรวม

บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนรวม 1,006.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 136.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.69 ซึ่งเหตุผลหลักมาจากการบริหารจัดการความเสี่ยง และการจัดสรรเงินลงทุนของบริษัทฯ อย่างเป็นระบบ โดยในกลุ่มตราสารทุน บริษัทฯ มุ่งเน้นการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลที่สม่ำเสมอ ประกอบกับการทยอยขายทำกำไรจากตราสารทุนบางส่วนในช่วงกลางปี 2562 ที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) พุ่งตัวจากระดับต่ำ ณ สิ้นปี 2561 ที่ระดับ 1,563.88 ทำให้กำไรจากการลงทุนรวมของบริษัทฯ ในปี 2562 สามารถเติบโตได้อย่างมีนัยสำคัญสวนทางกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) ที่ปรับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.02 โดยที่สาเหตุส่วนใหญ่มาจากความกังวลเกี่ยวกับแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศที่ถูกกดดันทั้งปัจจัยภายนอกจากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐ และจีนซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าการส่งออก รวมถึงปัจจัยภายในประเทศจากปัญหาความล่าช้าของการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2563 และปัญหาภัยแล้งที่ส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค และภาคการลงทุนของประเทศ ส่วนด้านของการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ในปี 2562 พบว่าภาพรวมอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น (อายุ 3 ปี) ปรับตัวลดลงประมาณร้อยละ 0.70 ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว (อายุ 10 ปี) ปรับตัวลดลงประมาณร้อยละ 1.02 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ และแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ

ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้กำไรจากการลงทุนรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการลงทุนสุทธิ แบ่งเป็นรายได้จากดอกเบี้ย 197.48 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 26.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.01 รายได้จากเงินปันผล 527.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เป็นจำนวน 84.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ



19.14 ขณะที่กำไรจากเงินลงทุน 281.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 78.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.77 และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน 0.00 ล้านบาท เท่ากับปี 2561

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 40,900.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,060.56 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.03 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นลดลงที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ ปี 2562 จำนวน 12,597.34 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1,701.37 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.90 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2562 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อร้อยละ โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2562 และยังไม่ได้มีการตกลงค่าเสียหาย สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว จำนวน 3,116.63 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 933.83 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 8,546.88 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ ปี 2562 จำนวน 1,231.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1,459.03 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 54.23 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว ทั้งในส่วนที่คุ้มครองในปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และในส่วนของความคุ้มครองที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในแต่ละปี
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ปี 2562 จำนวน 13,833.62 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1,347.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.88 โดยส่วนใหญ่ที่ลดลงเป็นผลมาจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชี
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปี 2562 จำนวน 1,828.36 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 532.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.56 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบริหารการถือครองเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดให้มาอยู่ในระดับที่เพียงพอกับภาระทางการเงินจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Asset/ Liability Management)
- ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า ปี 2562 จำนวน 1,176.07 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 479.76 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.97 ส่วนใหญ่ที่ลดลงเป็นผลมาจากค่านายหน้าของเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยจะทยอยรับรู้เป็นค่าจ้างและค่าตอบแทนในแต่ละปี



(Handwritten signature)

- เบี้ยประกันภัยล้างรับสุทธิ ปี 2562 จำนวน 4,063.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,040.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.41 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต

หนี้สิน

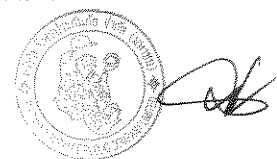
หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 32,542.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,745.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.73 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีรายการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นลดลงที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ปี 2562 จำนวน 7,239.87 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 2,474.33 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.47 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยส่วนที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี ซึ่งจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคตรวมถึงเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าว บริษัทฯ ได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยครบทั้งหมดแล้วจึงทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มมากขึ้น
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปี 2562 จำนวน 17,701.42 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1,242.04 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.56 ส่วนใหญ่เกิดจากในปี 2562 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนประกันภัยเบ็ดเตล็ด หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบไปด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วจำนวน 4,230.98 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 1,288.62 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 12,181.82 ล้านบาท
- ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ปี 2562 จำนวน 416.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 100.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.72 ซึ่งเกิดจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ กำหนดค่าชดเชยกรณีเลิกจ้างให้กับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี ขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับเงินชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน จากเดิม 300 วัน เริ่มมีผลบังคับใช้ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2562

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 8,357.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 684.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.92 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีรายการส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นลดลง ที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- กำไรสุทธิ ปี 2562 จำนวน 1,863.19 ล้านบาท



- จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2562 จำนวน 870.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมเพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2562 จำนวน 270.00 ล้านบาท (อัตรา 0.45 บาทต่อหุ้น)
- ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 308.43 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13,833.62 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่มีคุณภาพดี เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ให้อัตราผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดีและมีความเสี่ยงต่ำซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 4,063.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,040.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.41 โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิประกอบด้วยส่วนที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและส่วนที่ค้ำรับเกินกำหนดชำระไม่เกิน 30 วัน จำนวน 3,437.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 82.68 ของเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งหมด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามหนี้และการจัดเก็บเงินให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ในส่วนสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12,597.34 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี เนื่องจากเป็นการเรียกเก็บเงินจากบริษัทประกันภัยต่อที่มีความน่าเชื่อถือและประกอบธุรกิจกันมาอย่างยาวนาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 1,828.36 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 532.67 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.56 โดยมีเงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมต่างๆ ระหว่างปี 2562 ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2562	2561
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	603.07	900.65
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(245.54)	(130.44)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(890.20)</u>	<u>(859.98)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	<u>(532.67)</u>	<u>(89.77)</u>

เงินสดรับสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 603.07 ล้านบาท โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เงินรับชำระเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 18,158.73 ล้านบาท
- เงินจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 10,356.52 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 2,734.18 ล้านบาท



- เงินจ่ายเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 2,062.62 ล้านบาท
- เงินจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 22,246.72 ล้านบาท และเงินรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 22,059.36 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 245.54 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมจำนวน 230.46 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 890.20 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น จำนวน 870.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2562 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2562 จำนวน 270.00 ล้านบาท (อัตรา 0.45 บาทต่อหุ้น)

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ยังประกอบไปด้วยสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรองค้ำประกันหรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

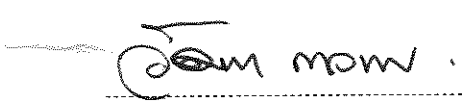


บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสมพร สืบถวิลกุล กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวิฒนา กาลนาน	กรรมการ	
2. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	กรรมการ	
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	



ที่ สจ.4 001098



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538 ทะเบียนเลขที่ 0107538000533

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 13 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสมใจนึก เองตระกูล	2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
3. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	4. นายสีมา สีมานันท์
5. นายประกาศ คงเอียด	6. นายวัฒนา กาลนาน
7. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	8. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันดี
9. นายลือชัย ชัยปริญญา	10. นายทริศศักดิ์ พงษ์เกียรติเจริญ
11. นายสุรพันธ์ คงทน	12. นางพรพลเชษิตดา บุญครอง
13. นายสมพร สิบถวิลกุล/	

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นายสมพร สิบถวิลกุล นายวัฒนา กาลนาน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันดี สองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจกรรมการ ไม่มี/

4.ทุน ทุนจดทะเบียน 600,000,000.00 บาท /
(หกร้อยล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 600,000,000.00 บาท /
(หกร้อยล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 12 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

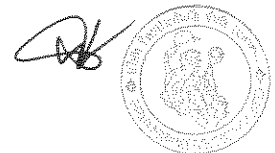
คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 10:51 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
Ins. 02 528 7600

"บริการ ให้สิ่งที่ดีที่สุด"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th



ที่ สจ.4 001098



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2563



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจ.4 001098

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2561
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณา
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 10:51 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

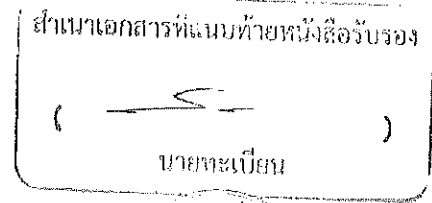
โทร. 02 528 7600

“บริการ ให้ได้ใจ”
Creative Services

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

ที่ สจ.4 001098

ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2563



0107538000533

บริษัท _____ กิจการประเภท _____

จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน _____ 12 _____ ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และธุรกิจประกันภัยต่อทุกประเภท
- (2) ชื่อ นาย แลกเปลี่ยน เฟา ให้เฟา ให้เฟาชื่อ ให้เฟาหลักทรัพย์ แบนลิตซิง ทือกรมลิตอิ

ครอบครอง หรือการจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

- (3) ให้กู้ยืม จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนองทรัพย์สินและสิทธิใด ๆ
- (4) กู้ยืมเงิน เบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่นใด รวมทั้งการรับออก โอน สลากหลัง คิวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือได้อย่างไร
- (5) ค้ำประกัน ถาวร คิวเงิน หุ้น พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท
- (6) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้อยู่หุ้น โฉมบริษัทอื่น ทั้งบริษัท เภรณและบริษัท มหาชน จำกัด หรือลงทุนประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภทตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัยอนุญาตให้กระทำได้
- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ตั้งตัวแทน และตัวแทนวงในกิจการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (8) ให้นำพันธบัตร เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทย้ายไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่งถูกจับหรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาลเพราะละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจาก การมีบรรณคดีซึ่งได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัท
- (9) ออกหุ้นโดยขายราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้
- (10) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน คิวเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงตราสารประเภทอื่นซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นหรือเสนอขายต่อประชาชน หรือบุคคลใด ๆ
- (11) ทำการเป็นนายหน้าและตัวแทนในกิจการค้าทุกประเภท ยกเว้นการหาสมาชิกให้สมาคมและกิจการค้าหลักทรัพย์

* (12) ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นโดยไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย



จัดพิมพ์ เมื่อวันที่ 10:51 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

บริการที่ปรึกษา
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท


1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

- รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 17 ท่าน)



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน) ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล/ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	75	1. ปริญญารัฐประศาสนศาสตรดุษฎี บัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตรการอบรม 1. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2551-ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ	1. บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					พ.ศ.2551-ปัจจุบัน	2. ประธานกรรมการ	2. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2547-ปัจจุบัน	3. ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	3. บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2543-ปัจจุบัน	4. กรรมการ	4. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	
					พ.ศ.2558-พ.ศ.2560	5. ประธานกรรมการ	5. บริษัท สายการบิน นกแอร์ จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2547- พ.ศ.2551	6. ประธานกรรมการ	6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2543-พ.ศ.2547	7. ปลัดกระทรวง การคลัง	7. กระทรวงการคลัง 	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 98/2555) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย / กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	78	1. ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 2. ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, USA โดยทุน ก.พ. ตาม ความต้องการของสำนักงานปลัดสำนัก นายกรัฐมนตรี 3. พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 4. น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง 5. กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2549-ปัจจุบัน พ.ศ.2548-พ.ศ.2549 พ.ศ.2547-พ.ศ.2549 พ.ศ.2540-พ.ศ.2542 พ.ศ.2542- พ.ศ.2547	1. กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 2. กรรมการ/ กรรมการบริหาร 3. กรรมการ/ กรรมการบริหาร 4. ปลัดสำนักนายก รัฐมนตรี 5. กรรมการ ป.ป.ช.	1. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 2. บมจ. การบินไทย 3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 4. สำนักนายกรัฐมนตรี 5. สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตแห่งชาติ	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>หลักสูตรการอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ปริญญาบัตร วิทยาลัยการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปรอ.388) 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 9 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Audit Committee Programs 			พ.ศ.2536- พ.ศ.2540	6. เลขธิการ คณะกรรมการป.ป.ป.	6. สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตและประพฤติมิชอบ ในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		(ACP) รุ่น 40 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 2 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 13 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 16 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 10. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 13 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความถึ้ม พันธึทาง ครอบครัว ระหวัาง ผู้บริหร	ประสมการณึการทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยัะ 10 ปี
					ช่วงเวลาย	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาย/บริษัท/ ประภทธุรกึ	
3. นายสิมา สึมานันท์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	75	1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. ประกาศนึยบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาบัตร, หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2546-ปัจจุบัน พ.ศ.2554-พ.ศ.2560	1. สมาชิกสภานิติ บัญญัติแห่งชาติ 2. กรรมการ ตรวจสอบกองทุน ประกันสังคม 3. รองประธาน กรรมการ 4. กรรมการ 5. กรรมการ ข้าราชการพลเรือน 6. กรรมการกฤษฎีกา 7. กรรมการข้าราชการ ฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)	1. รัฐสภา 2. กระทรวงแรงงาน 3. มูลนิธิประเทศไทย ใสสะอาด 4. สภามหาวิทยาลัย ธุรกิจบัณฑิตย์ 5. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน 6. สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา 7. รัฐสภา	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>4. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>6. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6</p> <p>7. หลักสูตรป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ในองค์กร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>			<p>พ.ศ.2546-พ.ศ.2548</p> <p>พ.ศ.2549-พ.ศ. 2552</p>	<p>8. เลขานุการ คณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน</p> <p>9. กรรมการ</p>	<p>8. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน</p> <p>9. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p>	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นางพรรณชนิดดา บุญครอง กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	63	1. ปริญญาตรีบัณฑิต สาขาวิชาการ พัฒนาธรรมภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏ จันทระเกษม 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Board Matters & Trends (BMT) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม	0.0042	ไม่มี	พ.ศ. 2560 -ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2562 พ.ศ. 2557-พ.ศ.2560 พ.ศ. 2557-พ.ศ.2559 พ.ศ.2558-พ.ศ. 2559	1. กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ 2. ประธานกรรมการ 3. กรรมการบริษัท 4. กรรมการ และ ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล 5. กรรมการและ ประธาน กรรมการบริหาร 6. ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง	1. บริษัท พีซีพีจี จำกัด (มหาชน) 2.บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย จำกัด 3. สถาบันปัญญาดีแห่งชาติ 4. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>8. การกำกับดูแลกิจการสำหรับ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน (PDI) สถาบันพระปกเกล้า</p> <p>9. หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและ กฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า</p> <p>10. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร สถาบันวิชาการ ป้องกันประเทศ</p> <p>11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน วิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน</p>						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		12. หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับ กระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงาน ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการ พลเรือน						



(Handwritten signature)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	80	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอร์ส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบคสโตน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพคริสเตียนวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	0.1688	ไม่มี	พ.ศ.2562-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2540-ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ 2. ประธานกรรมการ 3. กรรมการ	1. บริษัท บางกอกเดินเรือ และการค้า จำกัด 2. บริษัท เทอโกกูรีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 3. บริษัท มิตรชยุ จำกัด	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นายชายชาติ พุฒนาวิชัย/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร	59	1. ปริญญาเอก ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) มหาวิทยาลัย อีสเทิร์นเอเซีย 2. ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา 3. ปริญญาเอก ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการเงินและการ ธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. ปริญญาเอก ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิชานโยบาย สาธารณะและการจัดการ มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต 5. ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ (การจัดการ) มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคลล้านนา	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ. 2561- ปัจจุบัน พ.ศ.2553-ปัจจุบัน พ.ศ.2558 -พ.ศ.2561 พ.ศ.2555-พ.ศ.2557 พ.ศ.2551-พ.ศ.2557	1. ผู้อำนวยการ/ กรรมการ 2. รองประธาน กรรมการ และ กรรมการบริหาร 3. กรรมการบริหาร 4. กรรมการ 5. รองกรรมการ ผู้จัดการ 6. กรรมการบริหาร	1. ธนาคารออมสิน 2. บริษัท ทีพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท หลักทอง จำกัด 4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 6. บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ไม่มี



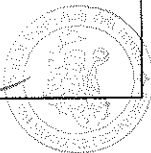
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>6. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>7. บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>1. หลักสูตร วิทยาการการจัดการ สำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) AMM รุ่นที่ 2 คณะรัฐประศาสน ศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์</p> <p>2. หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 (บยส.) วิทยาลัยการยุติธรรม กระทรวงยุติธรรม</p> <p>3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 22 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p>						



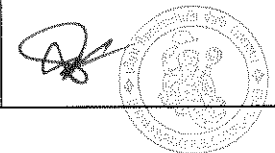
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>4. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและ กฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.) สถาบันพระปกเกล้า</p> <p>5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 116 (DCP) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>6. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาล สำหรับผู้บริหารทางการแพทย์ รุ่นที่ 2 (ปรพ.) สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา</p> <p>7. หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้นำระดับสูง ด้านการเมืองการปกครอง เพื่อ สนับสนุนการดำเนินงานตามแนว พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระ เจ้าอยู่หัว (สมพ.) รุ่นที่ 1 สมาคมเสา หลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)</p>					ไม่มี	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		8. หลักสูตร เสาหลักเพื่อแผ่นดินผู้นำ ระดับสูงตามแนวพระราชดำริของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สนพ.) รุ่นที่ 2 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)						

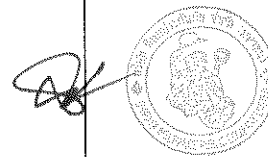
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นายประกาศ คงเอียด/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	58	<p>1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา</p> <p>3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ ๒) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>1. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56)</p> <p>2. หลักสูตรผู้บริหารยุทธศาสตร์การ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต</p>	ไม่มี	ไม่มี	<p>พ.ศ.2561 – ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2561 – ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2561- ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2560 -พ.ศ.2561</p> <p>พ.ศ.2560 -พ.ศ.2562</p> <p>พ.ศ.2558 -พ.ศ.2560</p> <p>พ.ศ.2558-พ.ศ.2560</p> <p>พ.ศ.2558-พ.ศ.2561</p>	<p>1. ผู้อำนวยการ</p> <p>2. กรรมการ</p> <p>3. กรรมการ</p> <p>4. ผู้อำนวยการ</p> <p>5. ประธานกรรมการ</p> <p>6. กรรมการ</p> <p>7. สมาชิก</p> <p>8. กรรมการ</p>	<p>1. สำนักงาน คณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ</p> <p>2. คณะกรรมการปฏิรูป ประเทศด้านกฎหมาย</p> <p>3. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>4. สำนักงานบริหารหนี้ สาธารณะ</p> <p>5. บริษัท ข้อมูลเครดิต แห่งชาติ จำกัด</p> <p>6. บริษัท ทางยกระดับดอน เมือง จำกัด (มหาชน)</p> <p>7. สถาบันเคลื่อนการปฏิรูป ประเทศ</p> <p>8. ธนาคารออมสิน</p>	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>ระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ สัญญา ธรรมศักดิ์ สำนักงาน ปปช.</p> <p>3. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม</p> <p>4. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลัง ภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง</p> <p>5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>6. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</p>			<p>พ.ศ.2558-พ.ศ.2560</p> <p>พ.ศ.2556-พ.ศ.2558</p> <p>พ.ศ.2555-พ.ศ.2558</p> <p>พ.ศ.2554-พ.ศ.2555</p> <p>พ.ศ.2541-พ.ศ.2544</p>	<p>9. รองปลัด กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง)</p> <p>10. ประธานกรรมการ</p> <p>11. ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10)</p> <p>12. ผู้พิพากษาศาล ฎีกา</p> <p>13. ผู้พิพากษาประจำ กระทรวง ช่วยงาน ในตำแหน่ง ผู้พิพากษาศาลฎีกา</p>	<p>9. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</p> <p>10. บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)</p> <p>11. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</p> <p>12. ศาลฎีกา</p> <p>13. กระทรวงยุติธรรม</p>	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		7. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายวัฒนา กาลนาน/ กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	57	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. พานิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปศ.) รุ่นที่ 5, สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ. 3. CFO Academy: Advance Program 4. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมือ อาชีพ ประเทศสิงคโปร์ 5. หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์ 6. Sedgwick Diploma Course	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557 – ปัจจุบัน พ.ศ.2552-พ.ศ.2556	1. ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัย และบริหาร ทรัพย์สิน 2. หัวหน้าทีม ฝ่ายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ/ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	53	1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตศึกษิต คณะพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Advanced Management Program 3 (AMP3) สถาบันพัฒนาผู้นำ และการเรียนรู้กลุ่มปตท. 2. หลักสูตร พัฒนานักบริหารของ กระทรวงการคลัง รุ่นที่ 8 3. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP 12)	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ. 560 – ปัจจุบัน ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน เม.ย. 2559 –ปัจจุบัน พ.ศ. 2559-มี.ค.2560	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ นโยบายการเงิน และบัญชีองค์กร 2. อนุกรรมการใน คณะอนุกรรมการ ด้านเทคนิค มาตรฐานการบัญชี 3. กรรมการ 4. กรรมการ 5. กรรมการ	1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 2. สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 3. บริษัท ปตท. กรีน เอ็น เนอร์ยี จำกัด (ประเทศ สิงคโปร์) 4. บริษัท ปตท. น้ำมันและ การค้าปลีก จำกัด 5. บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		4. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่นที่ 2 Harvard Business School เชียงใหม่ 5. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25 6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			มิ.ย. 2559-ต.ค. 2559 ส.ค.2557-มิ.ย.2560 ก.ย.2557-พ.ค.2559 ม.ค.2555-ส.ค.2557	6. ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน 7. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร 8. ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร 9. ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	6. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 7. สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 8. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 9. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	61	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 248/2017 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership 3. หลักสูตร Executive Brand Solicitation 4. นโยบายการป้องกันและแก้ไข NPL 5. การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน ต.ศ.2559-เม.ย.2562 ก.พ.2562-ต.ศ.2562 ต.ศ. 2560-พ.ศ.2561 ส.ศ.2559-ก.ย. 2560	1. กรรมการและ กรรมการบริหาร 2. กรรมการ 3. กรรมการ 4. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สาย งานเครือข่ายธุรกิจ ขนาดเล็กและรายย่อย 5. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สาย งานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	1. บริษัท ไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด 2. บริษัท ไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 5.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายทวิศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ กรรมการ / ประธาน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	64	1. พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 261/2018 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางด้านกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ศ.2561-ปัจจุบัน พ.ศ.2548-พ.ศ.2552 พ.ศ.2556, พ.ศ.2560 พ.ศ.2552-เม.ย.2561	1. กรรมการ 2. กรรมการและ กรรมการ ตรวจสอบ 3. กรรมการและ ผู้จัดการทั่วไป 4. กรรมการ 5. กรรมการบริหาร	1. ธนาคารออมสิน 2. บริษัท ฟังก์ชั่น อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด 3. บริษัทประกันสินเชื่ อูดสาหกรรมขนาดย่อม 4. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย 5. บริษัท พี แพลนเนอร์ จำกัด	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสำหรับ ผู้บริหารภาครัฐวิสาหกิจ สถาบัน บัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ Kellogg School of Management</p> <p>4. หลักสูตร Corporate Governance in Digital Era มุทนิธิสถาบันวิจัยนโยบาย เศรษฐกิจการคลัง (มุทนิธิ สวค.)</p>						



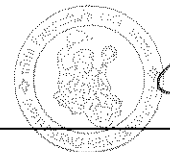
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
12. นายสุรพันธ์ วัฒน กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	53	1. ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2561 –ปัจจุบัน พ.ศ.2561 พ.ศ.2560–พ.ศ.2561 พ.ศ.2560–พ.ศ.2561	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจ ขนาดใหญ่ 2 2. ประธานคณะ เจ้าหน้าที่ด้าน ลูกค้าธุรกิจขนาด ใหญ่ 3. กรรมการ 4. กรรมการ	1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2. บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา 3. บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 4. บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					พ.ศ.2559-พ.ศ.2560	5. ประธานคณะ เจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่และ วาณิชธนกิจ	5. บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	
					พ.ศ.2555-พ.ศ.2559	6. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่และ ผู้จัดการสายงานลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่	6. บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	58	1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England 5. B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England	0.0867	ไม่มี	พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2559 –ปัจจุบัน พ.ศ.2562 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. รองประธาน กรรมการ 2. ประธาน 3. นายกสมาคม 4. อุปนายก 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 3. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 4. สมาคมประกันวินาศภัย ไทย 5. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 6. สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี



(Handwritten signature)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>หลักสูตรการอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรหลักนิตินิธรรมเพื่อ ประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 						

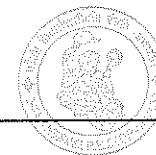


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>7. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>8. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK</p> <p>9. Motor Insurance Executives Seminar, Australia</p> <p>10. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India</p>						



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 17 ท่าน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. ดร.สมพร ตีปถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	58	1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England 5. B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England	0.0867	ไม่มี	พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2559 –ปัจจุบัน พ.ศ.2562 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. รองประธาน กรรมการ 2. ประธาน 3. นายกสมาคม 4. อุปนายก 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 3. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 4. สมาคมประกันวินาศภัย ไทย 5. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 6. สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>หลักสูตรการอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อ ประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นรป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ 2. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 4. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า 5. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 						



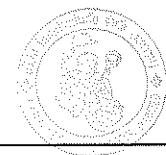
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		7. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 8. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 9. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 10. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภริมย์/ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	59	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการ จัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปศ.) รุ่นที่ 5 ประจำปี 2558 สำนักงาน คปภ. โดย สถาบันวิทยาการ ประกันภัย ระดับสูง	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2554-พ.ศ.2557 พ.ศ.2546-พ.ศ.2554	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 3. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บมจ. ทิพยประกันภัย 2. บมจ. ทิพยประกันภัย 3. บริษัท ไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3.นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	59	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ.2556-พ.ศ.2559 พ.ศ.2540-พ.ศ.2556	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 3. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1. บมจ. ทิพยประกันภัย 2. บมจ. ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายคัน ตันท์สุทธีวงศ์ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	59	ปริญญาโท สถิติประยุกต์ (คอมพิวเตอร์) (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปศ.) รุ่นที่ 8 ประจำปี 2561 สำนักงาน คปภ. โดย สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547-พ.ศ.2559	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บมจ. ทิพยประกันภัย 2. บมจ. ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางนงลักษณ์ เขียมโชติ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / เลขานุการ คณะกรรมการสรรหาฯ	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมือง ที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับ นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ 2. หลักสูตร Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 4. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2562-ปัจจุบัน พ.ศ.2556 -พ.ศ.2562 พ.ศ.2547 -พ.ศ.2556	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 3. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. ดร.ปราโมทย์ วิบูลย์กิจ โชติ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	ปรัชญาเอกคุณวุฒิปบัณฑิต (การพัฒนาธรรมาภิบาล) บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)	0.0020	ไม่มี	พ.ศ.2556 – ปัจจุบัน พ.ศ.2554-พ.ศ.2556	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์ และรักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการหน่วยธุรกิจ ประกันภัยรถยนต์	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นางสุจินนา เมฆสกุล / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารการลงทุน	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร TCL CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2019 สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย	0.0004	ไม่มี	พ.ศ.2557 - ปัจจุบัน พ.ศ.2548-พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นายพินิจ อำนางนิยมจันทร์ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	57	1. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา 2. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547- พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัย พีโตร เคมีและพลังงาน	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. น.ส.ดร.ชนัน ศรีอนันต์รักษา / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ปี พ.ศ. 2562 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557 – ปัจจุบัน พ.ศ.2548 -พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 2	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	Diploma, Marine Engineering South Tyneside College, England	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557 - ปัจจุบัน พ.ศ.2555 -พ.ศ.2557 พ.ศ.2539-พ.ศ.2554	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย สินไหมทั่วไป 3. Customer Fulfillment Manager	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. BP-Castrol(Thailand) Limited	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	57	ปริญญาโทการจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547-พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยโครงการ พิเศษ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
12. นายอนุกุล เข้มใจ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	46	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร The Practical Aspect of Reinsurance สถาบันเทคโนโลยีแห่ง เอเชีย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2560 พ.ศ.2548-พ.ศ.2558	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง 3. ผู้จัดการส่วน อาวุโส ส่วนรับประกันภัย ธุรกิจขนาดใหญ่ และภัยพิเศษ ฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. นายไชยพร จันทร์เดช / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร TOPCATS "Top Executive Program for Creative Amazing Thai Service" มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560 – ปัจจุบัน พ.ศ.2557-พ.ศ.2560 พ.ศ.2554-พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ขายประกันภัย รถยนต์ 3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัย รถยนต์	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
14. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	39	ปริญญาเอก ด้านการเงิน UNIVERSITY OF WARWICK, UK หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้ ผู้บริหาร (DE4M) รุ่น 7 ปี 2561 มุลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 2. หลักสูตร Anti-Corruption: the Practical Guide (ACPG) รุ่น 40/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560 – ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2560 พ.ศ.2553-พ.ศ.2558	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย กลยุทธ์องค์กร 3. Investor Relations Manager	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ไออาร์พีซี	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
15. นายณาศิต ประเสริฐสกุล/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่/ เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	39	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Advanced Asset Management Program, INSEAD Business School, ประเทศฝรั่งเศส 2. หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Program INSEAD Business School, ประเทศฝรั่งเศส	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560-ปัจจุบัน พ.ศ.2557-พ.ศ. 2560 พ.ศ.2557 พ.ศ.2556 พ.ศ.2553-พ.ศ.2556	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย การลงทุน 3. Assistant Vice President 4. รองผู้อำนวยการ 5. Assistant Vice President	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. KKTRADE Securities Co., Ltd 4. SCB Securities Co., Ltd. 5. Kiatmakin Securities Co., Ltd.	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ กับ ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
16. น.ส.นิธิวิติ สุขสมบุรณ์ วัฒนา/ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	51	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับ ผู้บริหาร Digital Economy for Management (DE4M) รุ่น 8 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ (IRDP) 2. หลักสูตร NIST Cybersecurity Framework for Insurance Business Protecting Insurance Consumers in a Digital Age สมาคมประกันวินาศภัยไทย	0.00958	ไม่มี	พ.ศ.2560 – ปัจจุบัน พ.ศ.2556-พ.ศ.2560	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี




1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน โยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนด และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท /	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2562-ปัจจุบัน พ.ศ 2556 -พ.ศ.2562 พ.ศ.2547-พ.ศ.2556	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 3. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคล และบริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 3. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี 



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
เลขานุการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหาฯ		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการบริหารกิจการ บ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนา อย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาระบบ ราชการ 2. หลักสูตร Company Secretary Program สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ 4. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงาน เลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย						



1.3 รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

2. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -

3. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ น.ส. ไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี หลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการกำกับดูแลกิจการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตพัฒนวิชาการพระนคร (มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร)

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ.ทิพยประกันภัย
- ผู้จัดการส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ. พีทีจี เอ็นเนอยี
- หัวหน้าส่วนงาน IFRS ฝ่ายบัญชี บมจ.เอเชียเสริมกิจสีสซิ่ง
- ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจก. สอบบัญชีธรรมนิติ

การฝึกอบรม

- Mini MBA ประจำปี 2562
- Internal Auditing Education Partnership Program
- หลักสูตร Business Management for Internal Audit
- หลักสูตร การควบคุมภายในยุค Thailand 4.0
- หลักสูตร Transforming IA for the Digital Age
- หลักสูตร การจัดทำบัญชีของธุรกิจประกันภัยตามมาตรฐานการบัญชี และตามข้อกำหนดของ คปภ.
- หลักสูตร Mentoring & Coaching
- หลักสูตร 7 habits
- หลักสูตร Why Why Analysis
- หลักสูตร Project Management
- หลักสูตร Strategic Business Management
- หลักสูตร Negotiation & Influencing Management
- หลักสูตร Leadership Development & Coaching
- หลักสูตร Problem solving & Decision Making
- หลักสูตร ทิศทางของ Digital Business และ กระบวนการจัดการทำแผนยุทธศาสตร์ในปัจจุบัน



(Handwritten signature)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ปฏิบัติงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบ โดยรายงานผลการตรวจสอบ และการให้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ ประเมินผล ข้อเสนอแนะ และคำปรึกษา ตามแนวทางที่มาตรฐานการตรวจสอบ ภายในกำหนดไว้ ดังนี้

1. ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในการบริหารจัดการด้านระบบสารสนเทศ ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและตัวเลขต่าง ๆ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก

2. ประสานงานกับหน่วยรับตรวจ เพื่อให้ผู้บริหารของหน่วยรับตรวจมีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลและข้อเสนอแนะ ในอันที่จะทำให้ผลการตรวจสอบมีประโยชน์สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การตรวจสอบระบบควบคุมภายในเป็นไปอย่างครอบคลุมและทั่วถึง

4. การกำหนดลำดับกิจกรรมที่จะตรวจสอบและเวลาดำเนินการ โดยพิจารณาจากองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- 4.1 ความถูกต้องและเพียงพอของข้อมูลการปฏิบัติงานและรายงานทางการเงิน
- 4.2 การปฏิบัติตามนโยบาย แผนงาน กระบวนการปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 การดูแลป้องกันสินทรัพย์
- 4.4 ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงการใช้งบประมาณรายจ่าย
- 4.5 การปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร และเป้าหมายของการดำเนินงานหรือโครงการ

5. เสนอแผนการตรวจสอบระยะยาว และแผนการตรวจสอบประจำปี



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

ตำแหน่ง

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เลขานุการบริษัท
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป

การฝึกอบรม

- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6
- (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) จึงได้กำหนดขอบเขตหน้าที่งาน ดังนี้

1. ตรวจสอบ กำกับ และติดตามการปฏิบัติงานรวมถึงประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของส่วนงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ ตลอดจนนโยบาย แนวทาง และเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด อย่างต่อเนื่อง
2. การจัดส่งและจัดทำรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบถึงรายละเอียดเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งข้อเสนอเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ



(Handwritten signature)

3. ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติ ที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงเป็นผู้ประสานงานกับ หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะตามที่กฎหมายกำหนด

4. เป็นศูนย์รวบรวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนอบรมให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งการจัดอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้อง



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



รายละเอียดอื่น ๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name, is written over the right side of the official seal.

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีความสมเหตุสมผลและระมัดระวังรอบคอบในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบงบการเงินและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (PwC) ของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



(Handwritten signature)