

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. บัญชีความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	18
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	20
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	21
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	25
8. โครงสร้างการจัดการ	29
9. การกำกับดูแลกิจการ	42
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	70
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	80
12. รายการระหว่างกัน	82
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	90
14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 2561 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร	104
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	111
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	115
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	166
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	167
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	170
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ	171



๒

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ.2494 โดย ฯพณฯ จอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ.2538 ได้จดทะเบียนต่อกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์ เปลี่ยนจากรัฐวิสาหกิจ เป็นบริษัท ทิพยประกันภัย 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
 - ถือมั่นในความสามัคคีปรองดอง
- กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ในปี 2561 บริษัทฯ มุ่งเน้นดำเนินการตามกลยุทธ์จากความสำเร็จเปรียบทางการแข่งขัน โดยอาศัยองค์ความรู้ที่ล้ำหน้าจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) รวมถึงการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ทันสมัยมารองรับและเสริมสร้างศักยภาพในการขยายตลาดประกันวินาศภัย และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทั้งในกลุ่มลูกค้าองค์กร และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว ทันสมัย และครอบคลุมการให้บริการแบบครบวงจร ในยุคดิจิทัล (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline โดยในกลุ่มลูกค้าองค์กร มีความต้องการผู้เชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาการทำประกันภัย และผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมครอบคลุมกับความเสียหายขององค์กร รวมถึงสามารถให้บริการได้แบบรวดเร็ว เบ็ดเสร็จภายในจุดเดียว (One Stop Service) ในขณะที่กลุ่มลูกค้ารายย่อยมีความต้องการผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อวิถีชีวิตของลูกค้าในยุคดิจิทัล ซึ่งบริษัทฯ ได้นำเครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ทางด้านดิจิทัลมาจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาวิเคราะห์ และออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยตามการใช้งานของลูกค้า (Usage – Based Insurance) รวมถึงการออกแบบช่องทางการสื่อสารแบบ On - Demand ให้แก่ลูกค้า เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อกับทางบริษัทฯ ได้



๒

ตลอดเวลา ทั้งนี้ แผนกลยุทธ์ ปี 2561 ดังกล่าว จะสามารถผลักดันและส่งเสริมให้บริษัทฯ ก้าวขึ้นเป็นบริษัทฯ ประกันภัยอันดับหนึ่งของภูมิภาค และมีการเติบโตที่ยั่งยืนในยุคดิจิทัล

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายประเภท เพื่อตอบสนองความต้องการ ในกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการสร้างเชื่อมั่นและความเชื่อใจให้กับผู้บริโภคในการขยายช่องทางการขาย และการบริการให้ครบวงจร (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline โดยลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยบน Smart phone ผ่าน Mobile Application “TIP Insure M” และยังสามารถทำการเคลมประกันภัยได้ด้วยตัวเอง ในทันทีเมื่อเกิดเหตุทั้งการเคลมประกันภัยทรัพย์สิน การเคลมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุเพิ่มเติมจากเดิมที่รองรับเพียงการเคลมประกันภัยรถยนต์ ผ่าน Mobile Application “TIP Flash Claim” อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้อาศัยประสบการณ์ความเชี่ยวชาญทางด้านการรับประกันวินาศภัย การมีองค์ความรู้ที่ล้ำหน้าจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) และโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลที่ทันสมัย พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ โดยได้เปิดตัว ระบบ TIP Gateway ซึ่งเป็น Insurance API Gateway ให้กลุ่ม Startup สามารถเชื่อมต่อกับระบบประกันภัยเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการบริการให้กับลูกค้าได้จากระบบได้ทันที ทำให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงประกันภัยได้ง่าย สะดวกรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ โดยทั้งหมดนี้เพื่อเพิ่มศักยภาพให้แก่บริษัทฯ ในการให้บริการ และการตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังรองรับการก้าวเข้าสู่ความเป็นผู้นำทางด้าน Digital Insurance ตามนโยบายของบริษัทฯ

สำหรับการพัฒนาด้านบุคลากร ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาสมรรถนะของพนักงาน (Competency Development) ทั้งระดับปฏิบัติการ และระดับบริหาร โดยใช้วิธีการให้พนักงานเรียนรู้จากการปฏิบัติ จากงานจริง การอบรมโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญของบริษัทฯ และวิทยากรจากภายนอกที่มีประสบการณ์สูง อีกทั้งบริษัทฯ ยังเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านดิจิทัลใหม่ให้แก่พนักงาน เพื่อเสริมสร้างความพร้อมให้แก่บุคลากรในการเปลี่ยนแปลงเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างมีคุณภาพ โดยการจัดหา Application ที่มีประสิทธิภาพในการใช้งาน ทั้งด้านการสื่อสาร และการพัฒนาพนักงาน ซึ่งได้แก่ Workplace by Facebook โดยบริษัทฯ สามารถสื่อสาร หรือทำการ Live สดการอบรมให้กับพนักงานภายในองค์กร ทั้งที่สาขา และสำนักงานใหญ่ได้รับทราบแบบ Real Time อีกทั้งยังสามารถแชร์ความรู้ในการทำงาน หรือ Case Study ที่น่าสนใจ โดยเพื่อนพนักงานอื่นสามารถเข้าไปค้นคว้าได้ทุกเวลา รวมถึงการประชุมชี้แจงกับพนักงานทั้งบริษัทฯ ก็สามารถดำเนินการได้ โดยไม่มีขีดจำกัดเรื่องเวลา และสถานที่



Handwritten signature or mark.

นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ ยังได้ดำเนินการจัดโครงการ TIP Achievement Talk โดยเชิญบุคคลที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะ Startup รุ่นใหม่ๆ ที่ประสบความสำเร็จโดยใช้เทคโนโลยีนำ เพื่อสร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงานในการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัล

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2561		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2560		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2559	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
อัคคีภัย	1,977.35	9.64	1,787.25	8.93	1,936.16	9.48
ทะเลและขนส่ง	300.27	1.46	292.39	1.46	281.82	1.38
รถยนต์	2,914.34	14.20	2,777.30	13.88	3,230.55	15.81
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	8,088.31	39.41	7,900.96	39.49	7,456.62	36.50
เบ็ดเตล็ด	7,241.56	35.29	7,250.47	36.24	7,523.62	36.83
รวม	20,521.83	100.00	20,008.37	100.00	20,428.77	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 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้น และระยะยาว

การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินเอาประกันภัย



(Handwritten signature)

สามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งเครื่องใช้ สติกอกลินค้า เครื่องจักร และอื่น ๆ
กรรมกรรมประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

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 หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัติฯ

2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาล
ทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรรมกรรมประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ)
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



(Handwritten signature)

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

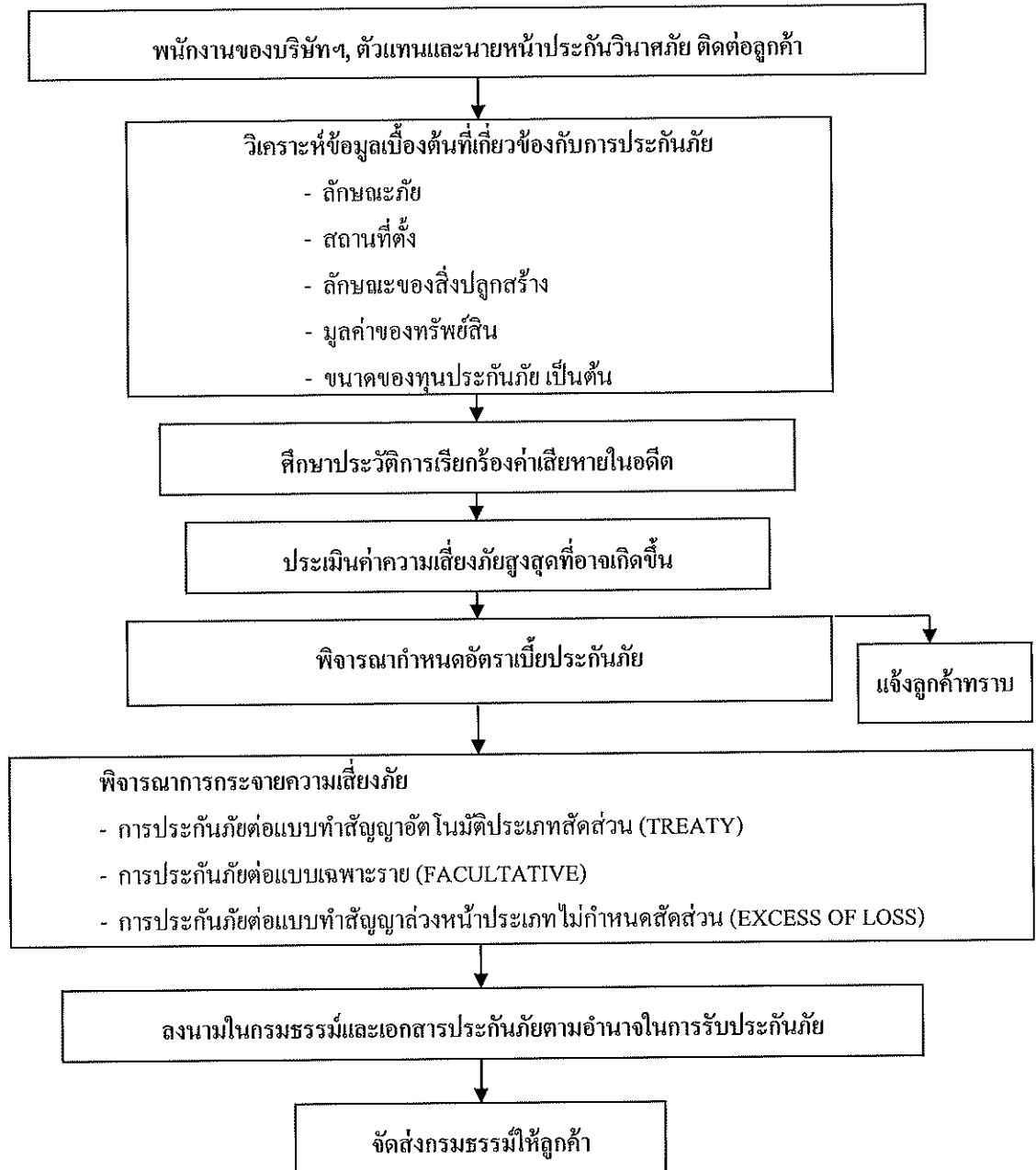
ภาพรวมเศรษฐกิจโลกปี 2561 ที่ผ่านมา ขยายตัวใกล้เคียงกับปี 2560 โดยมีการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) เพียงร้อยละ 3.7 สาเหตุหลักมาจากอุปสงค์ภายในประเทศเศรษฐกิจหลัก อาทิ ประเทศในกลุ่มยูโรโซน ญี่ปุ่น จีน รวมถึงกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ มีการขยายตัวลดลง อีกทั้งมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ และจีนตั้งแต่กลางปีที่ผ่านมา ทำให้มูลค่าการนำเข้าส่งออกสินค้าในตลาดโลกขยายตัวน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งการส่งออกของไทยไปยังประเทศสหรัฐฯ ขยายตัวลดลง ในขณะที่การส่งออกไปยังประเทศจีนและประเทศในกลุ่มยูโรโซนหดตัว อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยถึงแม้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ยังได้รับปัจจัยหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนซึ่งสามารถเติบโตได้ดี และมีการกระจายตัวมากขึ้นของฐานรายได้และการจ้างงานในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งการลงทุนภาคเอกชนที่เร่งตัวขึ้นในปี 2561 สะท้อนจากมูลค่าการขอรับการลงทุนที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการลงทุนในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ส่งผลให้การขยายตัวของ GDP อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ในส่วนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2561 เริ่มมีการฟื้นตัวตามวัฏจักรของเศรษฐกิจ โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากภาคอุตสาหกรรมรถยนต์ ที่มีอัตราการเติบโตที่ดีขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตสูงกว่าภาพรวมเศรษฐกิจ โดยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 6.60

อย่างไรก็ตาม จากการดำเนินตามแผนยุทธศาสตร์องค์กรที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจ โดยยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของระบบดิจิทัลที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรของการกระบวนการทำประกันภัย อาทิ การรับประกันภัย การจัดการสินไหม และการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เป็นต้น ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ โดยบริษัทฯ สามารถผลักดันการสร้างกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ และมากกว่า 1,000 ล้านบาท ติดต่อกันเป็นปีที่ 6



2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยของแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ สรุปได้ดังนี้



(Handwritten signature)

นโยบายในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

“ค่าสินไหมทดแทน” คือ จำนวนเงินค่าเสียหายที่บริษัทผู้รับประกันภัยชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรืออุบัติเหตุขึ้นอยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์

นโยบายหลักในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน คือ

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

วิธีการในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

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

การสำรองค่าสินไหม

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



(Handwritten signature)

นโยบายการกำหนดทุนประกันของบริษัท

การประกันอัคคีภัย

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

1. การกำหนดทุนประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินเท่ากับมูลค่าตามเวลาซื้อใหม่ หักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
2. การกำหนดทุนประกันภัยแบบการชดใช้ตามมูลค่าในการจัดหาทรัพย์สินมาทดแทน (Replacement Value) มูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน โดยวิธีนี้จะเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินในราคาซื้อใหม่หรือสร้างใหม่ โดยไม่มีการหักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การกำหนดทุนประกันภัย สำหรับการประกันภัยสินค้า ในแต่ละกรมธรรม์จะใช้ตามแบบมาตรฐานสากล กล่าวคือ จะใช้ราคาและเงื่อนไขใน INVOICE เป็นตัวกำหนด โดยบริษัทฯ จะกำหนดทุนประกันภัยในกรณีการนำเข้า (Import) ประมาณร้อยละ 110 ของราคาโดยรวมค่าขนส่ง (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 ของราคาตลาดในวันที่รับประกันภัยและจะมีการพิจารณาปรับลดทุนประกันให้สอดคล้องกับราคาตลาด เมื่อมีการต่ออายุกรมธรรม์ทุก ๆ ปี

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การกำหนดทุนประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีวิธีกำหนดทุนประกันตามประเภทของงาน ซึ่งสรุปได้เป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

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



(Handwritten signature or mark)

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

นโยบายการตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

เนื่องจากการรับประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจการให้บริการที่บันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนในวันที่เริ่มอายุของกรมธรรม์ และให้บริการในการรับประกันภัยจนกว่าจะหมดอายุของกรมธรรม์ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในส่วนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

นโยบายการตั้งราคา

นโยบายการกำหนดราคา ซึ่งได้แก่การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย

ในการรับประกันอัคคีภัยนั้น บริษัทฯ จะเสนอราคาค่าเบี้ยประกันภัย โดยใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

โดยทั่วไปจะใช้ประวัติของผู้เอาประกัน ประวัติการเรียกร้องค่าเสียหาย ประเภทสินค้า การบรรจุหีบห่อ ประเภทเรือที่ใช้ในการขนส่ง อายุของเรือ เส้นทางการขนส่ง เงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. การประกันภัยรถยนต์

ในส่วนของ การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

- การรับประกัน โดยความสมัครใจ (Voluntary) อัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานจะมีพิกัดอัตราตามรายละเอียดที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการซื้อวงเงินความรับผิดที่สูงกว่าวงเงินความรับผิดขั้นพื้นฐาน

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

งานรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทฯ จะมีวิธีการพิจารณารับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้



๒๕

- กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำไว้ขึ้นอยู่กับลักษณะของภัย ตามพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ไม่กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่แน่นอนแต่จะขึ้นอยู่กับสภาพของตลาดประกันภัยในต่างประเทศ สถิติความเสียหาย และจำนวนทุนประกันภัย

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

การขายโดยตรงต่อลูกค้า

- บริษัทฯ ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานจากฝ่ายรับประกันภัยและสายงานด้านการตลาด แบ่งเป็น
- งานกิจการสาขาซึ่งดูแลสาขา รวม 30 สาขา และ 1 สาขาย่อย ครอบคลุมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งทำหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าโดยตรง มีรายได้เบี้ยประกันภัย ประมาณร้อยละ 15.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม
 - 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

การขายผ่านตัวแทนและนายหน้าและช่องทางอื่น ๆ

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

รายได้จากการรับประกันภัยต่อ

หมายถึง การรับประกันภัยต่อจากบริษัท ประกันวินาศภัยด้วยกัน ในด้านการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งในแต่ละปีบริษัทฯ มีรายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ ประมาณร้อยละ 15.0 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม



Handwritten signature or mark.

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 ธุรกิจ ประกันวินาศภัยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีการสื่อสารที่ทำให้ คนได้รับข่าวสารข้อมูลมากขึ้น เร็วขึ้น และสะดวกสบาย ทุกคนสามารถเรียนรู้เกี่ยวกับเรื่องอะไรก็ได้ผ่านแค่ โทรศัพท์มือถือหรือแท็บเล็ต และด้วยข้อมูลข่าวสารจำนวนมากที่ส่งผ่านกันอย่างเสรีทำให้คนเริ่มตั้งคำถามกับสิ่งที่ ได้รับว่าเป็นสิ่งที่พวกเขาต้องการอยู่หรือเปล่า สถานการณ์เหล่านี้ทำให้ความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภค เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมาก ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเผชิญกับความเสี่ยงในการรับมือกับสถานการณ์เปลี่ยนผ่านเข้าสู่ ยุคดิจิทัล ไม่ว่าจะเป็นการแข่งขันรูปแบบใหม่ ผู้แข่งขันรายใหม่ ๆ เช่น “Insure Tech” “Startup” และเทคโนโลยีที่ จะเข้ามาเปลี่ยนโฉมหน้าตลาดประกันภัย อีกทั้งยังมีภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงความพร้อมของระบบเทคโนโลยี สารสนเทศภายในบริษัทประกันภัยเอง นอกจากนี้ปัจจัยเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ ธุรกิจมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล ยังคงเป็นความท้าทายอย่างต่อเนื่องของบริษัทประกันภัย

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคน โบายและทิศทางขององค์กรเพื่อก้าวให้ทันกับการเปลี่ยน ไปของสภาพแวดล้อม ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังคำนึงถึงหัวใจสำคัญของธุรกิจประกันวินาศภัย กล่าวคือ การบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่าง เป็นระบบอันจะส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีการดำเนินการดังนี้

ด้านโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยง โดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” (3 Line of Defense) มาใช้เป็นการกำกับดูแล คือการที่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารทุกระดับมีบทบาทและมีส่วนร่วมในการ พัฒนาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มี ประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ดังนี้

แนวป้องกันชั้นที่ 1 (1st Line of Defense) ได้แก่ หน่วยงานภายในบริษัทฯ (Risk Owner) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในกิจกรรมและความเสี่ยงของตนเองดีที่สุด มีหน้าที่โดยตรงในการบริหารจัดการและควบคุม ความเสี่ยง ของหน่วยงานตนเองและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารหน่วยงาน

แนวป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงองค์กร (Risk Oversight) มีหน้าที่ประสานงาน อำนวยความสะดวก และควบคุมดูแลประสิทธิภาพของกรอบการ บริหารความเสี่ยง โดยเป็นผู้พิจารณา กลั่นกรองกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง นำเสนอคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) พิจารณานุมัติ ก่อนประกาศให้พนักงานทุกคนรับทราบและ ถือปฏิบัติ รวมทั้งสนับสนุนแนวป้องกันชั้นที่ 1 ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุมติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตาม กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

แนวป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและ หน่วยงานด้านตรวจสอบ ภายใน มีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance) ซึ่งทำหน้าที่



ตรวจสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ด้านกระบวนการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ระบุ ประเมิน ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้บริษัทฯ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ ด้วยการจัดทำแผนภาพความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อนำมากำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ติดตามผล (Risk Monitoring) การควบคุม ความเสี่ยง (Risk Control) และหาแนวทางบริหารความเสี่ยง และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) และคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ด้านวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ สร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความเสี่ยงองค์กร และเข้าใจบทบาทหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส สะท้อนถึงการบริหารจัดการและการมีธรรมาภิบาล ปลูกฝังให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มีขอบเขตการบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 7 กิจกรรมหลัก ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดเก็บเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และการประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน โดยครอบคลุมความเสี่ยง 2 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมรับประกันภัยมีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ช่องทางการขายตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ



18

- **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านประกันภัย ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การบริหารจัดการเงินสำรอง และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทน นายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการระงับการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อ ได้อย่างทันทั่วถึง

- **ความเสี่ยงด้านกระบวนการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบ หรือเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยังต้องเผชิญ คือการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัล ของธุรกิจประกันวินาศภัย การแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (The internet of things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risks) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุม และป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ของบริษัทฯ ระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมา เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา บริษัทฯ ยังมีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ



อย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปีซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการลงทุนมีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับคือความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุนให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด

- ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating) ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องนำมาพิจารณาคือความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีมูลค่าลดลงอันเนื่องมาจากการปรับตัวลดลงของตลาดทุนโดยรวม รวมทั้งคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กรณีตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังกำกับดูแล และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

- ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณา คือความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุน หรือลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการกระจุกตัวของเงินที่นำไปลงทุน โดยกระจายการลงทุนไปในหมวดอุตสาหกรรม และประเภทของสินทรัพย์อย่างหลากหลายและเหมาะสมกับสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ



(Handwritten signature)

ตามนโยบายการลงทุนในแต่ละปี และให้ความสำคัญกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณาคือ ด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้บริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย 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) ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรอง บริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเรียบร้อย โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

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

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการจัดทำนโยบายภายในบริษัทฯ แนวทางการปฏิบัติงาน โดยมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะ



การทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ความสามารถในการทำกำไร และฐานะการเงินของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กร มีหน้าที่คอยสื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร ให้มีความเข้าใจเป็นไปในแนวทางเดียวกัน รวมทั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียน ที่มีการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนต่าง ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลาและปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสิ่งแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) เครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่สามารถเชื่อมโยงทุกสิ่งเข้าด้วยกัน (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เทคโนโลยีด้านการประกันภัย (Insure Tech) และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคไปจากเดิม และช่องทางการขายในรูปแบบใหม่ ๆ รวมทั้ง ความถี่ และความรุนแรงของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น จากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ และภัยธรรมชาติ (Natural Disaster) จากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเหล่านี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับกระบวนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร เป็นต้น



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สินทรัพย์ของบริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) ที่ดิน

ที่ตั้ง	เลขที่โฉนด	จำนวนที่อยู่ที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่					
- เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	188001 7690	451.00 258.00	เจ้าของ เจ้าของ	72.09 41.24	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสำนักงานใหญ่		709.00		113.33	
ที่ตั้ง	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สาขา					
- เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	115005 1963	1,594.50 425.50	เจ้าของ เจ้าของ	12.80	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
	49353	203.00	เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	49354	207.60	เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	49355	597.70	เจ้าของ	221.40	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ	119495 119496	16.00 32.00	เจ้าของ เจ้าของ	1.39 2.77	ไม่มีภาระผูกพัน 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.อินทสุโขม 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.พินธุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พินธุโลก	29620 29623	74.50	เจ้าของ เจ้าของ	3.72	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
	79261-2		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	79465		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	79471		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัษฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	49674-5	45.00	เจ้าของ	2.78	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 252/1-2 หมู่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	37240	46.00	เจ้าของ	2.81	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระทิง อ.เมือง จ.ชุมพร	น.ส.3 ก 798 น.ส.3 ก 799	44.00	เจ้าของ เจ้าของ	2.04	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงใหม่	58202 63599	34.00	เจ้าของ เจ้าของ	1.36	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประดิษฐ์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ยะลา	39868	51.00	เจ้าของ	1.14	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 308 ถ.สุริยวงศ์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	2811 7009	176.50 8.50	เจ้าของ เจ้าของ	5.18 0.34	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน



ที่ตั้ง สาขา	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- เลขที่ 152 ถ.ไฮเวย์-ลำปาง-งาว ต.พระบาท	49808	18.00	เจ้าของ	0.50	ไม่มีภาระผูกพัน
อ.เมือง จ.ลำปาง	49407	22.00	เจ้าของ	0.62	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด	62233	14.10	เจ้าของ	0.85	ไม่มีภาระผูกพัน
อ.เมือง จ. สุราษฎร์ธานี	62234	14.90	เจ้าของ	0.89	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต. คานหาม	28932	35.00	เจ้าของ	1.90	ไม่มีภาระผูกพัน
อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา					
- เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-ห่มสัถ	21930	100.00	เจ้าของ	3.20	ไม่มีภาระผูกพัน
ต.สะเตียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	14753	100.00	เจ้าของ	1.28	ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสาขา		4,091.10		287.30	
รวม		4,800.10		400.63	

2) อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	ประเภท การถือครอง	มูลค่าที่ได้มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	964.74	785.44	ไม่มีภาระผูกพัน
สาขา	เจ้าของ	303.12	86.34	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		1,267.87	871.78	
อายุการใช้งาน 40 ปี				

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

3) เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน สำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

- เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	538.17	153.97	ไม่มีภาระผูกพัน
--	--------	--------	-----------------

4) ยานพาหนะสำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

- รถยนต์	164.28	61.52	บางส่วนมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าลีสซิ่ง
- รถจักรยานยนต์	1.42	0.47	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	165.70	61.99	

ทรัพย์สินที่ซื้อมาจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวภายในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ไม่มีคดีความที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจรับประกันภัยตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญที่บริษัทฯ ต้องรายงานตามแบบ 56-1



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนก่อตั้งบริษัทฯ 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 2561 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 2561 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

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

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

(3) บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ



1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
 เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0-2009-9000
 โทรสาร 0-2009-9991

2. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

-ไม่มี-

3. ผู้สอบบัญชี

ชื่อ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิติ้ 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

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 0-2299-8533

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 ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

5.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ที่อยู่ เลขที่ 66 อาคารคิวิเฮ้าส์ อโศก ชั้น B, M, 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 อาคารคิวิเฮ้าส์ 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 อาคารเอชเอสบีซี 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 ที่มีผลกระทบต่อการศึกษาของผู้ลงทุน ได้แก่

1. พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น -

2. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้และตัวเงิน

- บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงินใด ๆ -



(Handwritten signature)

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 โดยมีประวัติการเพิ่มทุนดังนี้

วัน/เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	เสนอขายให้แก่....เพื่อ...
30/09/36	20.00	-	20.00	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์แอนด์เฮาส์ และบงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/ 2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ์และขายให้ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 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 ซ็อลคอมพิวเตอร์ ขยายเงินกองทุน
31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,140,000 บาท แบ่งเป็น 114,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท



วัน/เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว ทุนที่เพิ่ม หลังเพิ่มทุน	เสนอขายให้แก่...เพื่อ...	
31/12/43	231.14	0.42	231.56	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 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 และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 4,573,000 บาท แบ่งเป็น 457,300 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/45	236.13	3.87	240.00	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 3,865,000 บาท แบ่งเป็น 386,500 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/46	240.00	-	240.00	เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท เป็นผลให้จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงจากเดิม 24 ล้านหุ้นเป็น 240 ล้านหุ้น โดยทุนจดทะเบียนยังคงมีมูลค่า 240 ล้านบาทเท่าเดิม บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ 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	นางสาวสุภจิตรา 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	7,484,343	1.25

หมายเหตุ * ข้อมูล ณ วัน Record Date วันที่ 15 มีนาคม 2562 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 คำธงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ
8	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
9	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	กรรมการ
10	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
11	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
12	นายทวีศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 8, 10 และ 13 เป็นกรรมการผู้มิอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท



การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2561

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	12/12	12/12					
2. นายประสิทธิ์ คำราชย์	12/12			12/12			
3. นายสีมา สีมานันท์	12/12		12/12				
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	12/12			11/12			
5. นางจรี วุฒิสันติ	12/12				12/12		
6. นายประกาศ คงเอียด	12/12					12/12	
7. นายวัฒนา กาลนาน	11/12					12/12	
8. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	9/12	9/12					
9. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	12/12			12/12			
10. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	10/12	10/12					
11. นายลือชัย ชัยปริญญา	9/12						12/12
12. นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ	4/4		3/4				
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	12/12	12/12			11/12	11/12	12/12



หมายเหตุ

1. นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2561 รวมทั้งได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นายสมชาย พูลสวัสดิ์	4/6		4/6				

หมายเหตุ

1. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2561



(Handwritten signature)

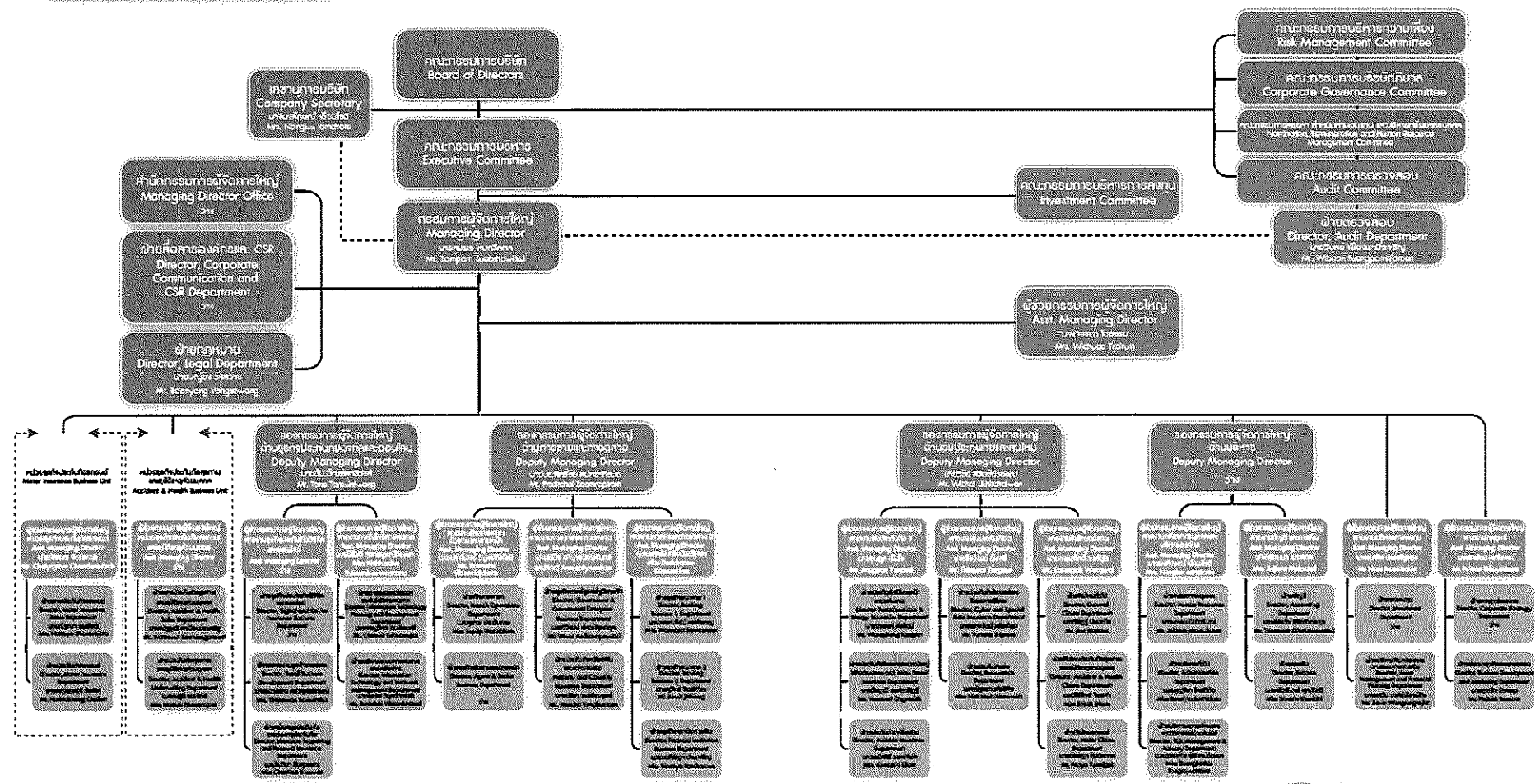
8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งใน คณะกรรมการบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายตัน ตันท์สุทธีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นายปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
7	นางสุจินนา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรณี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
12	นายไชยพร จันทระเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
13	นายอนุกุล เย็นใจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
14	น.ส.นิริวดี สุขสมบูรณ์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
15	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
16	นายพลรัตน์ เอกโยกยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
17	นางวิษุตา ไตรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



โครงสร้างบริษัท ORGANIZATION CHART



[Handwritten signature]

8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 56 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. เลขานุการบริษัท
3. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
4. เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
5. เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดี ดังนี้

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติ ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนด และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

● ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2561 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.20 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 ก็จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 16 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 65,010,171.- บาท ประกอบด้วยเงินเดือน และ เงินโบนัส



(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,104 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2561	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนและค่าแรง (1,104 คน)	866,699,697.35
2	เงินประกันสังคม	9,685,162
3	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	46,238,742.33
4	ผลประโยชน์อื่น ๆ	88,941,378.37
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,011,564,980.05

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และ ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณี que ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 46.24 ล้านบาท และ 42.34 ล้านบาท ตามลำดับ



การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญ ในการนำพาบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ Leading Regional Insurer ในปี พ.ศ. 2561 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้พัฒนาการบริหารบุคคล และพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ

โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

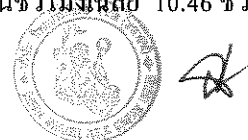
1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการในด้านการพัฒนา Competency ด้วยวิธีการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น On the job training, Job assignment, การเข้าร่วมโครงการต่าง ๆ ของบริษัทฯ เช่น โครงการ Change Management 3 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 2561 ที่ผ่านมามี บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 21 ชั่วโมง โดยเป็นพนักงานระดับบริหารตั้งแต่ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปจำนวน 28 ชั่วโมง และพนักงานระดับปฏิบัติการจำนวน 14 ชั่วโมง

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน และนายหน้า ศูนย์ซ่อมบริการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย, การบริการแบบมืออาชีพ, Market Conduct, เทคนิคการนำเสนอ และระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดการฝึกอบรม หรือสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุญาตเป็นผู้ฝึกอบรมเพื่อออกใบอนุญาตตัวแทน และต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบุคคลภายนอกที่ต้องการประกอบอาชีพเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้จัดอบรมและออกประกาศนียบัตรให้กับผู้เข้ารับการอบรมมากกว่า 13,000 คน บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับลูกค้าของบริษัทฯ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 10.46 ชั่วโมง ต่อคน



1.4 บริษัทฯ ให้ทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในระดับปริญญาโท และ หลักสูตรประกาศนียบัตรทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น TII (หลักสูตรประกาศนียบัตร จากสถาบันประกาศนียบัตรไทย) ในปีที่ผ่านมา มีพนักงานขอทุนเรียนหลักสูตรดังกล่าวประมาณ 40 คน จบการศึกษาแล้วจำนวน 20 คน อีก 20 คนอยู่ระหว่างการ ศึกษา และ ANZIF (หลักสูตรประกาศนียบัตร จากสถาบันประกาศนียบัตรออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยศึกษาเป็น ภาษาอังกฤษ) ซึ่งในช่วงปีที่ผ่านมา มีผู้ขอทุนเรียนจำนวน 3 คน ซึ่งพนักงานทั้ง 3 คนได้จบหลักสูตรไปแล้ว หลักสูตร ปริญญาโทภายในประเทศ (สาขา Risk Management, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย) จำนวน 1 คน อยู่ระหว่างการ ศึกษา และ หลักสูตรปริญญาโทต่างประเทศ (สาขาคณิตศาสตร์ประกาศนียบัตร ศึกษา ณ ประเทศสก็อตแลนด์) จำนวน 1 คน ซึ่งได้จบ การศึกษาแล้ว และกลับเข้าทำงานแล้วในฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกาศนียบัตร นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ ยัง ได้ส่งเสริมการพัฒนาภาษาอังกฤษ ณ สถาบัน AUA โดยมีพนักงานสมัครเรียนเป็นจำนวนมาก

1.5 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำแผนการพัฒนาทรัพยากรบุคคลในรูปแบบดิจิทัล อย่างเป็นระบบ โดยจัดเป็นหลักสูตรภาคบังคับ และภาคสมัครใจ ซึ่งพนักงานสามารถเข้าถึงการอบรมได้โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และ อินทราเน็ตของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา มีพนักงานเรียนรู้หลักสูตรดังกล่าวประมาณ 90 เปอร์เซนต์ และเพื่อให้พนักงาน สามารถเรียนรู้ และพัฒนาตัวเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความรู้ใหม่ ๆ ในปัจจุบัน ทั้งหลักสูตรด้านบริหาร และการจัดการ, การพัฒนาตนเอง, ภาษา และเทคโนโลยีบริษัทฯ จึงได้พัฒนาหลักสูตร E-Learning ให้ครอบคลุม หลักสูตรดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้ร่วมมือกับมืออาชีพในการพัฒนาหลักสูตร E-Learning กว่า 400 หลักสูตร ซึ่งคาดว่าจะ สามารถให้พนักงานได้ศึกษาเรียนรู้ได้ในช่วงต้นปี 2562 นอกจากนั้นแล้ว ในปี 2561 บริษัทฯ ได้นำ Application @workplace มาใช้เพื่อเป็นช่องทางหนึ่งในการเผยแพร่ความรู้ให้กับพนักงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย พนักงานสามารถแชร์ความรู้ และประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับพนักงานทั้งบริษัทฯ ผ่าน Application ดังกล่าว โดยสามารถ แชร์ได้แบบ Real Time และไม่จำกัดช่วงเวลา ทั้งในรูปแบบ Text file, หรือ Live สด โดยไม่ Leak สู่พื้นที่สาธารณะนอก บริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้ใช้ @workplace เป็นช่องทางหนึ่ง ในการ Live สด การอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อให้ พนักงานที่ไม่มีโอกาสเข้ามาเรียนใน Class ได้ เช่น พนักงานที่อยู่ต่างจังหวัด และพนักงานที่ปฏิบัติงานนอกพื้นที่

1.6 บริษัทฯ ได้จัดโครงการ TIP Achievement Talk ขึ้น โดยเชิญผู้ประกอบการรุ่นใหม่ ที่ประสบความสำเร็จ มาบรรยายให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ฟัง เพื่อให้ทราบถึงแนวคิดในการสร้างธุรกิจ และ แนวทางในการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ รวมทั้งการสร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงานของบริษัทฯ ในการสร้างเป้าหมาย ให้กับตัวเอง และมีความมุ่งมั่นพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายนั้น

1.7 บริษัทฯ ได้สร้างห้อง Inspiration Chamber (IC Room) เพื่อใช้ในการแสดงผลงานการประชุมย่อย หรือ ใช้เป็นพื้นที่ทำงานในการสร้างความคิดสร้างสรรค์ของพนักงาน และ ใช้เป็นพื้นที่ Co Working Space ให้กับ Start up รุ่นใหม่ ที่ต้องการใช้พื้นที่ในการทำงานเพื่อสร้างธุรกิจของตัวเอง โดยห้องดังกล่าวเป็นห้องที่ทันสมัยมี Computer Device และ Internet ที่มีประสิทธิภาพสูงไว้บริการกับพนักงาน และ Start up รุ่นใหม่ ๆ เพื่อไว้ใช้งาน และแสวงหา ความรู้ ในด้านต่าง ๆ



ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปีการศึกษา 2561 บริษัทฯ ได้คัดเลือกนักศึกษาเพื่อให้ทุนต้นกล้าทิพย์ ประกันภัยในสาขา คณิตศาสตร์ และคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นสาขาที่บริษัทฯ มีความต้องการบุคลากรเข้ามาทำงาน เมื่อนักศึกษา ที่ได้รับทุนจบการศึกษา บริษัทฯ จะรับเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมต่อไป โดยมีนักศึกษาที่ได้รับการคัดเลือก จำนวน 3 คน โดยเป็นนักศึกษาระดับปริญญาตรี จากคณะวิทยาศาสตร์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย ภาควิชาอังกฤษ มหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 2 คน และนิสิตระดับปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์ จากคณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย จำนวน 1 คน ทั้งนี้การให้ทุนการศึกษากับนิสิต นักศึกษาสถาบันต่าง ๆ นี้เป็นรุ่นที่ 2 ของบริษัทฯ โดยรุ่นแรกได้จบการศึกษาและเข้าทำงานกับบริษัทฯ แล้วในฝ่ายงานต่าง ๆ เช่น ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร, ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและ คณิตศาสตร์ประกันภัย, ฝ่ายประกันภัยต่อ ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษารุ่นแรกนั้นอยู่ใน ระดับที่ดีเยี่ยม ซึ่งจะเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญสำหรับบริษัทฯ ต่อไป

2.2 บริษัทฯ ทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ในโครงการสหกิจศึกษา (การให้นักศึกษามา ทำงานจริงกับบริษัทฯ) เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง โดยรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยดังกล่าวมาทำงานกับบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เทอมการศึกษา โดยมีเจ้าหน้าที่ของ บริษัทฯ ให้คำแนะนำและร่วมประเมินผล ซึ่งนักศึกษากลุ่มดังกล่าวจะต้องทำโครงการเสนอมหาวิทยาลัย และบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ มีโครงการที่จะรับพนักงานที่ร่วมทำสหกิจศึกษากับบริษัทฯ แล้วมีผลการประเมินที่ดีเข้าร่วมงานกับ บริษัทฯ ต่อไป นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้รับนักศึกษาจากสถาบันการศึกษาจากมหาวิทยาลัยชั้นนำอื่น ๆ ด้วย เช่น จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เป็นต้น หากผลการฝึกงานกับบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่ดี บริษัทฯ จะ พิจารณารับนักศึกษาดังกล่าวเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ เมื่อจบการศึกษา

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

2.4 เพื่อเป็นการเตรียมบุคลากรทดแทนบุคลากรที่ดำรงตำแหน่งสำคัญของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการ เตรียมบุคลากรไว้ทดแทนบุคลากรรุ่นเก่าที่กำลังพ้นวาระไปเป็นเรื่องที่สำคัญ บริษัทฯ ควรมีบุคลากรทดแทนทันทีเมื่อมี การพ้นวาระไปในเหตุผลต่าง ๆ ในตำแหน่งสำคัญ ๆ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการคัดเลือก Successors ขึ้นมาจำนวน 3 คน ต่อตำแหน่งสำคัญ 1 ตำแหน่ง (ระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป)โดยจัดทำเป็น Successor Pool ไว้ โดยพิจารณาจาก บุคลากรที่อยู่ในตำแหน่งที่รองลงไป ที่อยู่ใน Job Family เดียวกัน ปัจจัยหลัก ๆ คือพิจารณาจาก Performance และ Competency ที่เกี่ยวข้อง คือ Managerial Competency และ Technical Competency จากนั้นบริษัทฯ จะดำเนินการพัฒนา พนักงานที่อยู่ใน Pool ทั้ง Technical Skill และ Soft Skill ที่เกี่ยวข้อง จากนั้นจะทำการประเมินว่าใครเป็น Successor อันดับ 1, 2, 3 ในแต่ละตำแหน่งที่สำคัญ โดยบริษัทฯ จะคัดเลือกหนึ่งใน Successor Pool ขึ้นมาดำรงตำแหน่ง เมื่อมี บุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ พ้นวาระไปด้วยเหตุผลใดก็ตาม การเตรียมการดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ มีบุคลากรทดแทน ได้ทันที



3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้สื่อสารให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รับทราบถึงผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้พนักงานตระหนักว่าผลการดำเนินการของบริษัทฯ นั้นเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคน ดังนั้นเมื่อผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงเป็นหน้าที่ของพนักงาน ทุกคนที่จะต้องร่วมมือกันในการทำงาน พยายามผลักดันให้งานในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองบรรลุเป้าหมายและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งข่าวสำคัญของบริษัทฯ ที่พนักงานควรรับทราบ โดยการกำหนดให้มีระบบการส่งข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านระบบอินทราเน็ต และช่องทางออนไลน์อื่น ๆ เช่น Social Media ของบริษัทฯ ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการสื่อสารอีกช่องทางหนึ่งคือ Application @workplace ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการเผยแพร่ข่าวสารให้กับพนักงานในช่องทางนี้ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2561 เป็นต้นมา ผลปรากฏว่าพนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง และรวดเร็วมาก เป็นช่องทางที่สำคัญที่ผู้บริหารระดับสูงโดยเฉพาะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ใช้สื่อสารกับพนักงานทุกระดับโดยสามารถสื่อสารได้ทุกที่ ทุกเวลา

3.2 บริษัทฯ ได้สร้างห้อง Inspiration Chamber (IC Room) เพื่อให้พนักงานได้ใช้ประโยชน์ในการประชุม และสร้างสรรค์งานต่าง ๆ โดยมี Computer Device และ Internet ความเร็วสูงเพื่อไว้บริการพนักงานรวมทั้งเพื่อแสวงหาความรู้ และพักผ่อนหย่อนใจ โดยบริษัทฯ ได้จัด โปรแกรมสันทนาการเตรียมไว้ให้กับพนักงานด้วย และบริษัทฯ ยังได้จัดให้มีห้อง Imagination Forest (IF Chamber Room) ซึ่งอยู่ในพื้นที่เดียวกับ IC Room เป็นห้องที่จัดขึ้นใน Theme ป่าดงดิบ ที่มีต้นไม้ เสียงน้ำตก และเสียงนกร้อง โดยห้องดังกล่าวหันหน้าออกไปทางแม่น้ำเจ้าพระยา ซึ่งฝั่งตรงข้ามของแม่น้ำเป็นคู่บางกระเจ้า อันเป็นทัศนียภาพที่งดงาม โดยพนักงานสามารถมาใช้พื้นที่ดังกล่าวในการพักผ่อน ทำงาน หรือประชุมในห้องดังกล่าวได้ด้วย ในห้องดังกล่าวยังมีหนังสือต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ในการแสวงหาความรู้ด้วย การสร้างห้องดังกล่าวขึ้นก็เพื่อที่จะทำให้พนักงานได้ใช้เป็นสถานที่พักผ่อนหย่อนใจ และ ผ่อนคลายจากการทำงาน

3.3 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 และสอดคล้องกับแนวโน้มในอนาคตทั้งเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงความสามารถในการจ่าย (Ability to pay) ของบริษัทฯ ด้วย และทั้งนี้เพื่อให้พนักงานมีความสามารถในการเลี้ยงดูตนเองได้ในช่วงบั้นปลายการทำงาน และหลังเกษียณอายุไปแล้ว บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการบริหารการเงินของพนักงาน โดยให้ความรู้ และให้คำปรึกษาทางด้านการเงิน การลงทุน โดยมีอาชีพ นอกจากนั้นแล้วพนักงานที่ใกล้เกษียณอายุ บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาอาชีพ เช่น เทคนิคการทำธุรกิจออนไลน์ และการพัฒนาเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทฯ หลังเกษียณอายุไปแล้ว ตามที่พนักงานสมัครใจ



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 5) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2560 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2560 และบริษัทฯ ได้เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 โดยบริษัทฯ ได้ทำการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่เป็นสากล เป็นไปตามหลักการของ CG CODE ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคนเพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานนท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นายประสาท คงเอียด	กรรมการ
8	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
9	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
10	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
11	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
12	นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ	กรรมการ



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 8, 10 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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการหรือ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน



- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ขึ้นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ขึ้นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ฌ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ฉ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้



กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการบริษัทก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 5 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล, พลเอกสมชาย ธีระรัชต์, นายวัฒนา กาณาน, นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลมีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูงเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
7. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน 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/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการ หรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อ คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลางนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือ หนังสือใด 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/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทฯ กำหนดไว้
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่มุ่งหวังให้สามารถทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผล การปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหา จะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2561 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. พิจารณากลับกรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณากลับกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. มอบหมายให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใด ๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
6. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำราชย์	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
3	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
4	นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ	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 รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ อนุมัติ แผนงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวน โดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ



11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้ พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ พลเอกสมชาย ธารินทร์ และ นางนงนุช เทียนไพฑูริย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในรอบปี 2561 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2561 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการ



- ตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า “งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”
2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบทวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร 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 เห็นควรเสนอแต่งตั้งนายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 หรือนางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : พันบาท

4.1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,187
4.2	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,290
		3,477
4.3	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนประจำปี	241
4.4	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	241
		482
	รวม	3,959



5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วอย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือ แลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น
8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ไม่ปรากฏข้อบกพร่องที่อาจเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน โดยวิเคราะห์จากผลการตรวจของฝ่ายตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งในปี 2561 ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ ไม่เป็นการจ่ายในลักษณะเพื่อการได้มา ซึ่งงานรับประกันภัย หรือก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน
10. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2561 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสีมา สีมานนท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ	กรรมการ
3	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
4	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี 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 เสนอแนะการกำหนดคน โยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ ยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.2 พิจารณากลับกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อน นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดคน โยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถสรรหา บรรจุบุคลากรจาก ภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และ ขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายเพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็น ไป อย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดคน โยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2561 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร ทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อม ทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 กำหนดคน โยบาย กรอบแนวทาง และปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ทันสมัยเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นต้น

1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ บริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับ อุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท



1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

2. ด้านกำกับ ดูแล การสรรหา คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2561 จำนวน 7 คน

2.2 เสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 1 คน

2.3 พิจารณาต่ออายุสัญญาจ้างผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านกำกับ ดูแล การกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และแนวทางการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และเทียบกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ได้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการให้ทัดเทียมกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทประกันภัยชั้นนำ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ

3.2 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปี 2561 โดยคำนึงถึงเป้าหมาย หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดทุกไตรมาสและประจำปี

3.3 พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามสัญญาจ้างฉบับใหม่ โดยมีผลตั้งแต่ปี 2562 ให้เหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับผลตอบแทนของอุตสาหกรรม และความสามารถในการบริหารจัดการองค์กร

4. ด้านกำกับ ดูแล การบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ได้กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากร การสรรหาผู้บริหารจากบุคคลภายนอก การแต่งตั้งผู้บริหารจากบุคลากรภายใน ดังนี้

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2561 ได้มีการปรับปรุงสายงานด้านการขายและการตลาด และด้านรับประกันภัย พร้อมทั้งศึกษาแนวทางในการปรับโครงสร้างองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ทันสมัย มีความคล่องตัวในการบริหารจัดการ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Agile Organization)



4.2 กำหนดกรอบตัวชี้วัดและการประเมินผลการปฏิบัติงานของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับตัวชี้วัดขององค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.3 กำหนดกรอบแนวทางการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยพิจารณา กลั่นกรองผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในปี 2561 จำนวน 6 ตำแหน่ง ดังนี้

- ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 1 ตำแหน่ง
- ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 1 ตำแหน่ง
- ระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 4 ตำแหน่ง

4.4 ออกตรวจเยี่ยมสาขาร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับทราบปัญหา ดูแลความเป็นอยู่และ การบริหารทรัพยากรบุคคลของพนักงานสาขา พร้อมทั้งเสนอแนวทางแก้ไข

(นายสีมา สีมานันท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบริหารทรัพยากรบุคคล



4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแผนนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ ให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
4. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
7. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุม ในปี 2561 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง



ซึ่งจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 ประจำปี 2561 ให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.4 พิจารณาให้มีการดำเนินการปรับปรุงนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การร้าย รวมถึงคู่มือการปฏิบัติงานตามนโยบายดังกล่าว เช่น ปรับปรุงมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

1.5 พิจารณาให้มีการอบรมให้ความรู้การปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่พนักงานใหม่ทุกคน รวมไปถึงปรับปรุงเกณฑ์ในการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและคำสั่งที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

1.6 พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ (CG Code) เพื่อเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

1.7 พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.2 พิจารณาและติดตามการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว



2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

2.4 พิจารณาและกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้มีการดำเนินการติดตามและรวบรวมข้อมูลเลขคู่มือสัญญาจากฝ่ายงานต่าง ๆ และประสานงานให้ฝ่าย IT และฝ่ายบัญชีจัดทำและขึ้นแบบแสดงรายการรับจ่ายของโครงการที่บุคคลหรือนิติบุคคลเป็นคู่สัญญากับหน่วยงานของรัฐ (บข.1) ผ่านระบบออนไลน์ของสรรพากรแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและคำสั่งที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) กำหนด

2.5 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมายประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

2.6 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.7 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 (CGR 2018) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ IOD มีข้อเสนอแนะต่อไป

2.8 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและรับทราบต่อไป

2.9 พิจารณาและให้คำแนะนำในการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามบันทึกรับทราบผลการตรวจสอบตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

(นายประกาศ กงเอียด)

ประธานคณะกรรมการบริษัทกบิล



5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายลือชัย ชัยปริญญา	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
3	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภักดิ์	กรรมการ
6	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	กรรมการ
7	นายต้น คณิต์สุทธีวงศ์	กรรมการ
8	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 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 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการกำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

- 1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2561 ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 1.2 พิจารณา และให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2561 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 1.3 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

- 2.1 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไข หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2561 ให้มีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.3 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทุกเดือน
- 2.4 ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทมี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 2.5 พิจารณาผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) ภายใต้โครงการ FSAP (เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.))
- 2.6 รับทราบประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560 และให้คำแนะนำในการเตรียมการเพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องและเป็นไปตามประกาศ
- 2.7 รับทราบแนวทางการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA)



- 2.8 รับทราบสรุปผลการตรวจสอบตามความเสี่ยงและติดตามความคืบหน้าการรายงานผลการตรวจสอบความเสี่ยงของบริษัท โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
3. ด้านการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือและให้ความเห็นในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร
- 3.1 การวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสายงาน
- 3.2 การติดตามผลการรับประกันภัย ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ Product และช่องทางใหม่ ได้แก่ Tip จัดเต็มยกกำลังสอง และการขายผ่านช่องทาง Digital
- 3.3 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเสี่ยงพหุของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 3.4 ติดตามสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis) ของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม
- 3.5 ให้ความเห็นในโครงการจัดทำการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในตัวเอง (Risk Control and Self Assessment : RCSA)

(นายลือชัย ชัยปริญญา)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



6. คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางจรี วุฒิสันติ	ประธานคณะกรรมการ
2	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
3	นางสาว โสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
4	นายพิชัย คุมมิตร	กรรมการ
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
6	นางสุจินนา เมฆสกุล	กรรมการ
7	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. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2561 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบายและแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป



โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่ บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2561 ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด

2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมายพร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

3. พิจารณานุมัติการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปี ต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม

4. พิจารณานุมัติการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิผล และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปี ที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีข้างหน้า

5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินที่ถูกคัดเลือก กับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ รายใหม่

6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้างและค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการดำเนินงานการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือกกับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกรายใหม่ หรือเพิ่มเติม



7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สำคัญ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว

8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งต้องไม่ขัดกับกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(นางจรี วุฒิสันติ)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) การสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทท่อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบโครงสร้างขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หากบริษัทฯ ยังขาด หรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดจะเพิ่มเติมสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้ามาร่วมเป็นกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- ในการเลือกกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ ละครั้ง 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) มาประชุม ซึ่งต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) 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 ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่พึงเปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น 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 หรือรับ โอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน

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

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



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์โฮลดิ้งส์ เอบีเอส จำกัด โดย นายไพฑูรย์ ตันกุล ในรอบปี 2561 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	3,843,210 บาท
2. ค่าสอบทานระบบปฏิบัติงานคอมพิวเตอร์	<u>890,000 บาท</u>
รวม	<u>4,733,210 บาท</u>

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2561

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	3,843,210
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการสอบบัญชี (บาท)
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	890,000
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี			4,733,210

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น



ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า
สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและ
สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีเปิดเผยไว้ข้างต้น

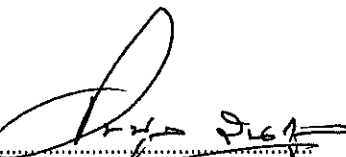


ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงคำตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่น
ที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด
และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว
ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ


(นาย ไพบูล ตันกุล)

สังกัด บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)





10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาพร้อมกัน อย่างยั่งยืน โดยได้แนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ ศีลสถานศาสนา และเทิดไถ่องค์พระมหากษัตริย์

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

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

ในปี 2561 บริษัทฯ ไม่ได้มีการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยต่อสาธารณะโดยมีความมุ่งมั่น บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

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

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมประกันภัย ซึ่งเป็นการทำธุรกิจแบบไม่แสวงหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแต่ว่ามีหน้าที่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่งต้องนำเม็ดเงินที่ได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด 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 เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแก่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 79 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 106 ครั้ง
3. โครงการพลังพิทักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 17 ครั้ง
4. โครงการ "ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา" เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันนำไปสู่การพัฒนาสังคมประเทศชาติอย่างยั่งยืน
5. โครงการหน่วยหนุนทานิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ.2544 จวบจนถึงปัจจุบัน

โดยผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยและผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วม การบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว การบริการอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือกรณีรถเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น

6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ปลอดภัยทุกด้าน ๆ
เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขี้ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด
7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ
กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่
 - พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี
 - พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง
 - กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ



(Handwritten signature)

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่นำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

เนื่องในโอกาสสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้อง เฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพล อดุลยเดช บรมนาถบพิตร โดยจัดปีละ 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2561 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณบดินทรเทพยวรางกูร โดยได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 79 ครั้ง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 76

มอบทุนการศึกษาพร้อมอุปกรณ์การเรียน หอมกนิรภัยสำหรับนักเรียน ในจังหวัดเลย จำนวน 5 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนบ้านแก่งแล่น , โรงเรียนบ้านบง , โรงเรียนบ้านห้วยตาด , โรงเรียนบ้านนาลาน้ำ , โรงเรียนบ้านปากแดง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 77

เนื่องในวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ครบ 10 ปี (2 มกราคม 2561) โครงการปันน้ำใจให้น้องฯ ในครั้งนี้จึงจัดขึ้น เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ โดยได้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน ทุนอาหารกลางวัน อุปกรณ์เสริมทักษะและพัฒนาการเด็ก พร้อมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค ให้แก่เด็กในความอุปการะของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่ กรุงเทพฯ

ทั้งนี้มูลนิธิกลุ่มแสงเทียน เป็นโครงการในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่อุปถัมภ์ดูแลเด็กผู้ยากไร้ เด็กด้อยโอกาสในสังคม ให้ได้รับการศึกษา โดยมีเด็กอยู่ในความอุปถัมภ์ประมาณ 2,000 คน เป็นเด็กเล็ก เด็กระดับประถมศึกษาจนถึงปริญญาตรี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 78

มอบชุดโต๊ะและเก้าอี้เรียนสำหรับเด็กประถม จำนวน 50 ชุด รวมทั้งอุปกรณ์การเรียน เครื่องอุปโภคบริโภค ให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 79

มอบเงินทุนการศึกษาสำหรับเด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดทุนทรัพย์ พร้อมทั้งสื่อการเรียนการสอน(LED 4K Smart TV) ใช้ในการศึกษาทางไกลผ่านดาวเทียม อุปกรณ์กีฬา(ชุดทดสอบสมรรถภาพทางกาย) ตลอดจนเครื่องอุปโภค – บริโภคที่จำเป็นต่าง ๆ ให้กับโรงเรียนวัดวังสรรพรส ต.บ่อ อ.ขลุง จ.จันทบุรี



2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

โดยได้ริเริ่มโครงการในปี 2552 และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะวันสำคัญทางพระพุทธศาสนา ได้แก่ วันมาฆบูชา, วันวิสาขบูชา, วันอาสาฬหบูชา และวันออกพรรษา เป็นต้น รวมทั้งประเพณีที่เกี่ยวข้องกับการทำบุญของชาวพุทธ เช่น การทอดผ้าป่า การทอดกฐินสามัคคี

จวบจนถึงปี 2561 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 106 ครั้งสำหรับในปี 2561 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 94

จัดผ้าป่าสามัคคีสมทบทุนสร้าง “ หอไตรทิพย์ ” ถวาย วัดกุฎ้ำ ต.ยุหว่า อ.สันป่าตอง จ.เชียงใหม่ โครงการต่อเนื่องให้แล้วเสร็จ เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 95

งานประเพณีสงกรานต์พระพุทธรบาทสี่รอย ในวันมาฆบูชา โดยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสงพระราชนอกจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เพื่อไปสงน้ำพระพุทธรบาท สี่รอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตรถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ 100 รูป ณ วัดพระพุทธรบาทสี่รอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่ พร้อมกันนี้หน่วยหนุมาณทิพย์จิตอาสา ได้นำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ไปให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาหม่อง ให้กับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธรบาทสี่รอยกว่า 1,000 คน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 96

จัดพิธีบวงสรวงสักการะเจ้าแม่จามเทวี ณ ลานเจ้าแม่จามเทวี อ.เมือง จ.ลำพูน เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่บูรพมหากษัตริย์ราชเจ้าทุกพระองค์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 97

ทำบุญเนื่องในวันวิสาขบูชา เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพล อดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายเงินบำรุงศาสนสถาน, ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรม ณ วัดมหาธาตุวรรมงคล (วัดบางโพง) ตำบลนาเหนือ อ.อ่าวลึก จ.กระบี่



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 98

นำสื่อมวลชนที่มีวันคล้ายวันเกิดในระหว่างเดือนมกราคมถึงมิถุนายน ร่วมทำบุญ นิมนต์พระสงฆ์ทรง สมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายจตุปัจจัยบำรุงศาสนสถาน และเครื่องไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพระรามเก้า กาญจนภิเษก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 99

ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ เนื่องในวันเข้าพรรษาพร้อมถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเป็นการสืบสานพระพุทธศาสนาประเพณีอันดีงามของไทย จำนวน 3 วัด ได้แก่ วัดพระพุทธบาทสี่รอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่, วัดคู่คำ อ.สันป่าตอง จ.เชียงใหม่ และวัดชัยมงคล อ.เมือง จ.ลำพูน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 100

นำผู้ถือหุ้นไปทำบุญไหว้พระ ประจำปี 2561 อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มทวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนม 66 พรรษา ณ วัดวชิรธรรมารามและพุทธอุทยานมหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 101

เพื่อน้อมเกล้าฯน้อมกระหม่อม อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหันต์ธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ ด้วยการทำบุญถวายปฏิบัติพระพุทธรชินราช โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายเงินบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรม ณ วัดพระศรีรัตนมหาธาตุวรมหาวิหาร อ.เมือง จ.พิษณุโลก และ วัดนางพญา อ.เมือง จ.พิษณุโลก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 102

ทอดกฐินสามัคคี สมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์วัด เพื่อใช้เป็นที่ปฏิบัติศาสนกิจของพระภิกษุสงฆ์ และเป็นศูนย์รวมจิตใจของพุทธศาสนิกชน ณ วัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย และทำบุญถวายปฏิบัติพระพุทธรชินราช ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน เครื่องจตุปัจจัยไทยธรรม ณ วัดคอกง่าเมือง อ.เมือง จ.เชียงราย เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตรและสมเด็จพระบูรพมหันต์ธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 103

นับเป็นพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ที่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเชิญไปทอดถวายยังที่ชุมนุมสงฆ์ ณ วัดป่าภูก้อน อ.นาโยง จ.อุตรธานี



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 104

นำสื่อมวลชนและผู้บริหารร่วมทำบุญมหาจุล ฌ เจดีย์ชเวดากอง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 105

นำสื่อมวลชนที่มีวันคล้ายวันเกิดในช่วงเดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ร่วมทำบุญ นิมนต์พระสงฆ์ ทรงสมณศักดิ์ เจริญพระพุทธมนต์ ถวายจตุปัจจัยบำรุงศาสนสถาน และเครื่องไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ฌ วัดพระรามเก้า กาญจนภิเษก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 106

ทำบุญนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องไทยธรรม พร้อมห่มองค์ พระธาตุคอกยุง ฌ วัดพระมหาชินธาตุเจ้า (วัดพระธาตุคอกยุง) อ.แม่สาย จ.เชียงราย เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแก่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น เราไม่จำเป็นต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่เพื่อปลูกป่า แต่เราสามารถเริ่มต้นอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้ตัวเรา หรือใน โรงเรียน ร่มเงาของต้นไม้ช่วยลดความต้องการเครื่องปรับอากาศได้ถึง 50 % และในฤดูร้อนต้นไม้จะช่วยให้อุณหภูมิความร้อนลดลงถึง 15% เพื่อให้โลกเย็นลง เราทุกคนควรต้องช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชน ทิพย์ประกันภัย จึงได้จัด โครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียนขึ้น

โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก ครั้งที่ 16

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นราชพฤกษ์ ในโรงเรียนซึ่งเป็นต้นไม้ประจำชาติที่มีขนาดใหญ่และหยิ่งรากลึกมั่นคง เพิ่มความร่มรื่น ลดโลกร้อน เพื่อปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้และสิ่งแวดล้อมให้เด็กและเยาวชนได้ผูกพัน ธรรมชาติ ฌ โรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี

โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก ครั้งที่ 17

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นราชพฤกษ์ ฌ โรงเรียนวัดวังสรรพรส อ.ขลุง จ.จันทบุรี

ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 6. เรื่องข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับ สภาวะสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการประหยัดพลังงาน เพื่อดูแลและสร้างจิตสำนึกให้ พนักงานในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือย เพื่อการลดภาวะโลกร้อนใน ทางอ้อมจึงได้จัดทำโครงการรณรงค์ประหยัดพลังงาน คือ



(Handwritten signature)

โครงการชาวทิพย์ร่วมใจประหยัดพลังงาน

การประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง ต้องมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

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

และยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED, แยกสวิทช์เปิดปิด เฉพาะดวง, แสงโซนลิฟต์, ปลุกค้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา”

- โครงการพัฒนาเยาวชนสืบสานการเรียนรู้ศาสตร์พระราชา โดยร่วมกับหมู่บ้านอนุรักษ์ควายไทย และ สำนักงานเกษตรจังหวัดสุพรรณบุรี นำนักเรียนระดับมัธยมศึกษาจากโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 4,000 คน มาเรียนรู้ ในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ให้มีความรู้ความเข้าใจตลอดจนสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตจากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิต สังคม และพัฒนาประเทศชาติ อย่างยั่งยืน
- โครงการทิพย์ตามรอยพระราชา ได้ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี นำเยาวชนที่ผ่านโครงการบรรพชาสามเณร ณ พุทธคยา ประเทศอินเดีย จำนวน 30 คน พร้อมด้วยสื่อมวลชน มาร่วมสืบสานพระพุทธศาสนาและสืบสานพระราชปณิธานสถาบันพระมหากษัตริย์ เพื่อเป็นการน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ด้วยการเยือนวัดของพ่อ(วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก) เรียนรู้บ้านศาลาดิน คลองขุดแห่งศรัทธา กับศาสตร์พระราชาเพื่อความยั่งยืน จ. นครปฐม

5. หน่วยหนุমানทิพย์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยหนุমানทิพย์จิตอาสา ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคมและประชาชน ในเหตุการณ์ตลอดจนภัยพิบัติต่าง ๆ หน่วยหนุমানทิพย์จิตอาสาเกิดขึ้นจากพนักงานที่มีจิตอาสาสามารถรวมตัวกันเป็นกลุ่มอาสาสมัครออกปฏิบัติงาน ช่วยเหลือประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ให้บริการประชาชนในช่วงเทศกาลวันหยุด ปีใหม่ สงกรานต์ กรณีรถเสีย ยางแตก หรือความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยหนุমানทิพย์จิตอาสา

2. สนับสนุนประสานงานกับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน



3. ให้ความช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน กรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ โดยการมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ประสบภัย ได้แก่ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด วาดภัย อุทกภัย และสึนามิ เป็นต้น

6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ

- บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กรและให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม โดยประชาสัมพันธ์ให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถ ใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อค การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ ขับไม่โทร นอกจากนี้ยังได้จัดทำหมวกกันน็อคเพื่อมอบให้กับเด็กนักเรียนด้วย
- โครงการ “ทิพย์เตือนภัย ห่วงใยทุกชีวิตในสังคม” โดยร่วมกับสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 โดยเชิญชวนให้ผู้ที่พบเห็นอุบัติเหตุ จุดเสี่ยงที่จะเกิดอุบัติเหตุ ร่วมกันแจ้งเหตุผ่านทางสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 ที่เบอร์ 1664 และประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนรับทราบ ให้หลีกเลี่ยงบริเวณดังกล่าว เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุซ้ำซ้อนและการเกิดปัญหาการจราจร ได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง
- สนับสนุนสำนักงานจรดตำรวจ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ลดอุบัติเหตุจราจร และความเสียหายและการบาดเจ็บ ที่เกิดขึ้นในพื้นที่ให้แก่ผู้ใช้รถใช้ถนนใน “โครงการ ถนนปลอดภัย มีวินัยจราจร” โดยจัดทำป้ายบังคับและจำกัดความเร็วใน จ.สระแก้ว, จ.ปราจีนบุรี และเกาะกูด จ.ตราด

7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีกิจกรรมสร้างบุญมหากุศล ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2561

นับเป็นพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ที่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเชิญไปทอดถวายยังที่ชุมชนมัสงฆ์ ณ วัดป่าภูก้อน อ.นาขึง จ.อุดรธานี ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 เพื่อนำเงินที่ได้สมทบทุนจัดสร้างพระพุทธรูปปางมหาจักรพรรดิหล่อทองเหลือง หน้าตัก 3.8 เมตร ความสูงองค์พระรวมฐาน 8.5 เมตร ประดิษฐานในวิหารความสูง 12 เมตร ยาว 24 เมตร เพื่อให้ประชาชนได้สักการะบูชา

พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 11

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร พร้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 66 พรรษา โดยพาผู้ถือหุ้न ทำบุญไหว้พระ ประจำปี 2561 ใน



วันฤกษ์ดี นิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์เพื่อความเป็นสิริมงคล ถวายสังฆทานจตุปัจจัยไทยธรรม ห่มผ้าพระพุทธเมตตาเสนาานาถ พระประธาน ห่มผ้าพระเจดีย์ และกราบสักการะหลวงพ่อทวดองค์ใหญ่ที่สุดในโลก ภายในวัดวชิรธรรมารามและพุทธอุทยานมหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้และบริจาคโรงศพ ให้กับศพไร้ญาติ โดยมอบให้กับมูลนิธิ และสมาคมต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวจังหวัดศรีธรรม

10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัท ทิพยประกันภัย 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 และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและ แนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่ นโยบายฯ 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

B. Nijathaworn
(Dr. Bandid Nijathaworn)
Councilor and Secretary

Panas Simasathien
(Dr. Panas Simasathien)
Chairman



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2561 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรประจำปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบาย แผนงาน และระบบของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทมาสื่อสาร ทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เป็นศูนย์กลางในการสื่อสารลงไปถึงแต่ละฝ่ายงาน และส่วนงาน ตามลำดับ ซึ่งพนักงานทุกระดับสามารถเข้าถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ



11.1 หน้าที่ความรับผิดชอบ ของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่วนบริหารความเสี่ยงขององค์กร หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน มีความรับผิดชอบหลัก ๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee)

เป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยรวม เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต อีกทั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงทบทวนความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2. ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร (Risk Management Division)

มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินงานของหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และรับผิดชอบจัดให้มีรายงานสถานะความเสี่ยง ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

3. หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit)

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการติดตามการเปลี่ยนแปลง และสื่อสารแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

4. ฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกหน่วยงานภายในที่ส่วนบริหารความเสี่ยง ได้มีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยง ตามที่ส่วนบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้ทำหน้าที่หลักในการสร้างความเข้าใจหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง การกำหนดวิธีการควบคุม และสร้างความตระหนักถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



[Handwritten signature]

12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 3.29 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน



ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ปี 2561

รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี่ยประกันภัยรับ	733.81
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	518.01
ดอกเบี่ยรับ	17.12
รายได้เงินปันผล	100.14
รายได้ค่าเช่า	8.10
รายได้ค่าบริการ	8.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	613.38
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,449.93
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	7.71
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	41.15
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	73.70
ค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่าย	102.96
หนี้สินอื่น	11.07

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ เชื่อมันว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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



[Handwritten signature]

จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทิพย์ฯ ถือหุ้น (ร้อยละ)	บมจ. ทิพย์ฯ ลงทุน (ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,867.84	17.76	564.01	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทิพย์ประกันภัย
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	โรงพยาบาล	342.38	1.54	18.50	- นายชาคริต ศึกษากิจ - บริษัท KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัย	100.00	3.29	3.29	- บมจ. วิริยะประกันภัย - บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด
บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	ประกันภัย และประกันชีวิต	64.00 *	10.00	6.40	- บริษัท ไฟลักษ์ณ์ จำกัด - บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ



1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่	63/2 อาคารทิพยประกันภัย 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 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	564,011,264 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต	หงษ์ทอง
นายชาติชาย	พยุหนาวีชัย
ดร.สมพร	สีบถวิลกุล
พลเอกนิพนธ์	ภารัญญิตย์
ดร.ศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์
นายคณิศสร	นาวานุเคราะห์
นายศราวุธ	แมนะเสวต
นายนรภัทร	เลขยานนท์
นายสุพจน์	พิทยพงษ์พัชร
นายณที	พานิชชีวะ
นายบุญสถาน	เจนชัยมหกุล
นายกীরติ	พานิชชีวะ
นายอิสระ	วงศ์รุ่ง
นางสาวทัศนาศนา	วิชาเจริญ
นายสรณ์ย์	ลิมป์หิรัญรักษ์
นายณพพร	บุญลาโก

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. ธนาคารออมสิน	25.00
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.76
3. นายณที พานิชชีวะ	6.93
4. นายกীরติ 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 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	18,500,000 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสุดา	ศึกษากิจ
นายเดช	นำศิริกุล
นางอุษา	มนต์เสรี นุสรณ์
พลตำรวจโทหญิงพงษ์	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษตร
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิงภาวดี	ศึกษากิจ
นางกฤษติกา	กงสมพงษ์
นายอามีรุคดิน	บิน อับดุล ซาตาร์
นายอามีรุคดิน	บิน ดาวม
นายชาคริต	ศึกษากิจ

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. นายชาคริต ศึกษากิจ	34.94
2. นางสุดา ศึกษากิจ	20.17
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	9.15
4. แพทย์หญิง ภาวดี ศึกษากิจ	1.80
5. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.75



6. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.54
7. นายสรินทร์ โสภณวิบูล	0.88
8. นางสาวอมรรัตน์ คงสมพงษ์	0.83
9. นายเดช นาสิริกุล	0.80
10. อื่น ๆ	28.14
รวม	100.00

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่	44/1 อาคารรุ่งโรจน์ชนกุล ชั้นที่ 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
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 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	3,286,210 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายมนัส	เกษมกล
นายอรุณ	ศรีว่องไทย
นายชลเดช	ตัจจวิระกุล
นายประหยัด	ฐิตะธรรมกุล
นายจිරพันธ์	อัสวะธนกุล
นายอานนท์	วิงวสุ
นายวาสิต	ล้ำชำ
ดร.สมพร	สืบทวิไลกุล
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายคมสัน	ทองตัน
นายชาติชาย	จินเวชกิจวานิชย์
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายพนพล	สันติภากรณ์



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03
2. บริษัท ลิเมอร์ดี 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)

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 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	6,400,000 บาท*
*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ	

รายชื่อกรรมการ

ดร.สมพร	ตีบถวิลกุล
นายหลักชัย	สุทธิชูจิตร
นางสาวนาตยา	เศรษฐพิศาลศิลป์
นายสยาม	รามสูตร
นายนพพร	บุญลาโก



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (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 อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
7. อื่นๆ	35.00
รวม	100.00



A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned to the right of the official seal.

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. 2561		พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,361.03	5.25	2,450.80	4.95	947.18	1.72
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	3,022.96	6.72	2,711.63	5.48	2,404.22	4.36
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	48.69	0.11	46.81	0.10	51.71	0.09
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	14,298.71	31.80	15,072.95	30.47	18,160.55	32.89
ถูกหักจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	2,847.19	6.33	2,910.70	5.88	3,383.09	6.13
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	15,181.45	33.77	15,849.26	32.03	15,995.01	28.97
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	-	-	-	0.10	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	161.96	0.36	121.97	0.25	123.54	0.22
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,326.40	2.95	1,357.39	2.74	1,378.66	2.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	67.93	0.15	56.69	0.11	62.12	0.11
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	756.12	1.68	518.94	1.05	543.10	0.98
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	2,690.32	5.99	5,729.74	11.58	8,522.41	15.44
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	1,655.83	3.68	2,254.49	4.56	2,937.24	5.32
สินทรัพย์อื่น	542.28	1.21	394.31	0.80	702.46	1.27
รวมสินทรัพย์	44,960.87	100.00	49,475.68	100.00	55,211.39	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	188.39	0.42	109.21	0.22	96.70	0.18
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	18,943.46	42.13	20,241.66	40.91	23,915.01	43.32
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	5,401.58	12.01	5,457.05	11.03	6,127.87	11.10
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	683.50	1.52	706.57	1.43	614.74	1.11
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	9,714.20	21.61	13,022.86	26.32	16,835.14	30.49
บัญชีตั้งหักค่าเบี้ยประกันภัย	38.31	0.09	77.66	0.16	75.33	0.14
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	316.26	0.70	280.29	0.57	255.07	0.46
หนี้สินอื่น	2,002.37	4.45	2,028.75	4.10	703.72	1.27
รวมหนี้สิน	37,288.07	82.93	41,924.05	84.74	48,623.58	88.07



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	600.00		300.00		300.00	
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	600.00	1.34	300.00	0.60	300.00	0.54
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	904.00	2.01	904.00	1.83	904.00	1.64
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	60.00	0.13	30.00	0.06	30.00	0.05
สำรองทั่วไป	782.08	1.74	699.28	1.41	620.89	1.12
ยังไม่ได้จัดสรร	5,937.68	13.21	5,659.32	11.44	4,906.58	8.89
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(610.96)	(1.36)	(40.97)	(0.08)	(173.66)	(0.31)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,672.80	17.07	7,551.63	15.26	6,587.81	11.93
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	44,960.87	100.00	49,475.68	100.00	55,211.39	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	20,521.83		20,008.37		20,428.77	
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(15,975.99)		(14,794.89)		(14,930.21)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,545.84		5,213.48		5,498.56	
<u>บวก</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้(เพิ่ม) ลด						
จากงวดก่อน	(12.35)		101.69		92.15	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,533.49	100.00	5,315.17	100.00	5,590.71	100.00
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,879.14	85.57	3,520.53	66.24	2,988.16	53.45
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	667.11	14.72	570.93	10.74	520.84	9.32
กำไรจากเงินลงทุน	203.19	4.48	192.56	3.62	302.04	5.40
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน	-	-	(0.18)	-	0.62	0.01
รายได้อื่น	101.91	2.25	66.72	1.26	68.69	1.23
รวมรายได้	9,384.84		9,665.73		9,471.06	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	8,981.88	198.12	6,518.31	122.64	14,357.12	256.80
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(6,881.10)	(151.78)	(3,966.58)	(74.63)	(11,709.59)	(209.45)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,326.58	51.32	2,377.42	44.73	2,553.04	45.67
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,202.12	26.52	1,311.03	24.67	1,076.73	19.26
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,897.21	41.85	1,403.52	26.41	1,269.88	22.71
รวมค่าใช้จ่าย	7,526.69		7,643.70		7,547.18	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,858.15	40.99	2,022.03	38.04	1,923.88	34.41
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(326.99)	(7.21)	(365.96)	(6.89)	(356.26)	(6.37)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,531.16	33.77	1,656.07	31.16	1,567.62	28.04



บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(12.72)		-		-	
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2.54		-		-	
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(10.18)		-		-	
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(586.71)		180.65		27.48	
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย						
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(113.05)		(14.79)		(19.81)	
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	139.95		(33.17)		(1.53)	
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(559.81)		132.69		6.14	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	(569.99)		132.69		6.14	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	961.17		1,788.76		1,573.76	
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.55		2.76		2.61	



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								รวม	
	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	มูลค่าไร้(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี		มูลค่าไร้(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี		รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
		บาท	บาท	บาท	บาท		บาท	กำไรสะสม กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		สำรองตาม กฎหมาย
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	300.00	904.00	(204.74)	24.94	(179.80)	30.00	546.58	4,238.28	5,839.06	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,567.62	1,567.62	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(825.00)	(825.00)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	74.32	(74.32)	-	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	-	-	21.99	-	21.99	-	-	-	21.99	
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(15.86)	-	(15.86)	-	-	-	(15.86)	
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	300.00	904.00	(198.60)	24.94	(173.66)	30.00	620.90	4,906.58	6,587.81	



บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม				รวม	
			ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเมื่อขาย - สุทธิจากภาษี	ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	รวม	กำไรสะสม				
			บาท	บาท	บาท	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	กำไรสะสม			บาท
							สำรองตาม กฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	
							บาท	บาท	บาท	บาท
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)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย - สุทธิจากภาษี	-	-	144.52	-	144.52	-	-	-	-	144.52
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(11.83)	-	(11.83)	-	-	-	-	(11.83)
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - 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 ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม			รวม
	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลกำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ	รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว				
		ของเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี		สำรองตาม กฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
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)

งบกระแสเงินสด

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	16,724.09	15,696.17	16,042.22
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(1,898.32)	(1,789.86)	(2,338.97)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,685.92)	(9,302.63)	(9,002.48)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(355.53)	(341.05)	(357.18)
ค่าจ้างและค่านำหนึ่จากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,577.79)	(1,617.17)	(1,696.85)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(991.18)	(933.86)	(938.86)
ดอกเบี้ยรับ	227.52	251.27	310.23
เงินปันผลรับ	442.66	314.88	228.55
รายได้อื่น	112.58	72.56	70.30
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,793.84)	(1,695.12)	(1,550.65)
ภาษีเงินได้	(343.74)	(360.13)	(343.34)
เงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,973.82	12,990.05	12,364.30
เงินรับเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	2,000.29	874.65	2,539.45
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(20,380.63)	(10,845.58)	(13,540.77)
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	(506.29)	(1,196.65)	(501.95)
อื่นๆ	(47.07)	306.01	(142.47)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	900.65	2,423.54	1,141.53
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2.65	8.73	2.80
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2.65	8.73	2.80



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(101.72)	(70.77)	(122.39)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน	(31.37)	(12.62)	(11.44)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(133.09)	(83.39)	(133.83)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(130.44)	(74.66)	(131.03)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(19.98)	(20.32)	(11.64)
จ่ายเงินปันผล	(840.00)	(824.94)	(825.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(859.98)	(845.26)	(836.64)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(89.77)	1,503.62	173.86
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,450.80	947.18	773.32
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	2,361.03	2,450.80	947.18



จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง
เฉลี่ยประกันภัยรับ	20,521.83	20,008.37	513.46	2.57
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,783.15	2,595.52	187.63	7.23
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	885.94	1,192.00	(306.06)	(25.68)
กำไรจากการลงทุนรวม	870.30	763.31	106.99	14.02
กำไรสุทธิ	1,531.16	1,656.07	(124.91)	(7.54)
กำไรต่อหุ้น (บาท)*	2.55	2.76	(0.21)	(7.61)
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	1.40	1.88	(0.48)	(25.53)
สินทรัพย์รวม	44,960.87	49,475.68	(4,514.81)	(9.13)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,672.80	7,551.63	121.17	1.60

ปี 2561 จัดทะเบียนเพิ่มทุน จาก 300 ล้านหุ้น เป็น 600 ล้านหุ้น

*กำไรต่อหุ้นและเงินปันผลต่อหุ้นปี 2560 ที่ใช้เปรียบเทียบกับปี 2561 ถูกปรับให้เป็นทุนจดทะเบียน 600 ล้านหุ้นแล้ว

ปี 2560 จ่ายปันผลเป็นเงินสด 2.75 บาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลอัตราจ่ายปันผลหุ้นละ 1 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล



สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	20,521.83	20,008.37	20,428.77
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	15,975.99	14,794.89	14,930.21
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	4,545.84	5,213.48	5,498.56
บวก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	(12.35)	101.69	92.15
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,533.49	5,315.17	5,590.71
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,783.15	2,595.52	2,301.57
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,897.21	1,403.52	1,269.88
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	885.94	1,192.00	1,031.69
กำไรจากการลงทุนรวม	870.30	763.31	823.50
กำไรสุทธิ	1,531.16	1,656.07	1,567.62
กำไรต่อหุ้น (บาท)*	2.55	2.76	2.61
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	44,960.87	49,475.68	55,211.39
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,072.98	38,355.09	40,226.59
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,326.40	1,357.39	1,378.66
หนี้สินรวม	37,288.07	41,924.05	48,623.58
หนี้สินหมุนเวียน	27,257.60	28,620.91	31,533.37
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,672.80	7,551.63	6,587.81
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)*	12.79	12.59	10.98
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	1.40	1.88	1.38
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	20.11	23.42	25.23

ปี 2561 จัดทะเบียนเพิ่มทุน จาก 300 ล้านหุ้น เป็น 600 ล้านหุ้น

*ปี 2559-2560 ที่ใช้เปรียบเทียบกับปี 2561 ถูกปรับให้เป็นทุนจดทะเบียน 600 ล้านหุ้นแล้ว

ปี 2560 จ่ายปันผลเป็นเงินสด 2.75 บาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลอัตราจ่ายปันผลหุ้นละ 1 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2561	2560	2559
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.36	1.34	1.28
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ (วัน)	51	47	47
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (ร้อยละ)	42.73	44.46	44.71
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	28.27	27.71	24.80
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	4.95	4.16	4.81
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	20.11	23.42	25.23
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	0.60	0.74	0.88
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	34.12	29.57	34.19
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	3.24	3.16	2.82
อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.11	0.11	0.11
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	76.85	74.03	78.90
อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้โยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	4.86	5.55	7.38
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.36	0.36	0.43
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.05
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	54.86	67.93	52.63
สัดส่วนต่อหุ้น*			
ราคาที่เราได้ (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชี (บาท)	12.79	12.59	10.98
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.55	2.76	2.61
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.40	1.88	1.38
อัตรากำไรเติบโต			
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	(12.81)	(5.18)	(3.34)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	35.18	10.52	10.19
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	(7.54)	5.64	5.47
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	(9.13)	(10.39)	(1.53)

ปี 2561 จดทะเบียนเพิ่มทุน จาก 300 ล้านหุ้น เป็น 600 ล้านหุ้น

* สัดส่วนต่อหุ้นปี 2559-2560 ที่ใช้เปรียบเทียบกับปี 2561 ถูกปรับให้เป็นทุนจดทะเบียน 600 ล้านหุ้นแล้ว

ปี 2560 จ่ายปันผลเป็นเงินสด 2.75 บาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลอัตรากำไรเงินปันผลหุ้นละ 1 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล



14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินปี 2561 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

ในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,531.16 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 124.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.54 โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,783.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 เป็นจำนวน 187.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.23 มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 885.94 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 306.06 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.68 มีกำไรจากการลงทุนรวม 870.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 เป็นจำนวน 106.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.02

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เบี่ยประกันภัยรับรวม

บริษัทฯ มีรายได้จากเบี่ยประกันภัยรับรวม 20,521.83 ล้านบาท เติบโตมากขึ้นจากปี 2560 เป็นจำนวน 513.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.57 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นดำเนินการขยายเบี่ยประกันภัยในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายช่องทางการขาย การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า การพิจารณาการรับประกันภัย และการให้บริการแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่าน Application บน Smart Phone หรือผ่านช่องทางสาขาของบริษัทฯ ตลอดจนช่องทางการขายผ่านกลุ่มพันธมิตรทางการค้า หรือกลุ่มธุรกิจใหม่ โดยเบี่ยประกันอัคคีภัยเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.64 จากการที่บริษัทฯ สามารถขยายงานรับประกันภัยที่อยู่อาศัย และกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ผ่านพันธมิตรของบริษัทฯ ได้มากขึ้น ทั้งประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 4.93, 2.37 และ 2.70 ตามลำดับ ซึ่งเป็น ผลจากกลยุทธ์การขยายงานกลุ่มลูกค้าองค์กร และกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่องผ่านทุกช่องทางการขายของบริษัทฯ อาทิ ช่องทางการขายตรง ช่องทางการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า และช่องทางการขายผ่านธนาคาร ในขณะที่เบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากกลุ่มงานประกันภัยทรัพย์สินระหว่างก่อสร้างจากการเลื่อนการดำเนินงานในกลุ่มโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ของภาครัฐบาล แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการบรรเทาผลกระทบดังกล่าว โดยการขยายงานรับประกันภัยเพิ่มเติมในกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายมากขึ้นผ่านช่องทางพันธมิตรใหม่ ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัทฯ ส่งผลให้เบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด หดตัวเพียงร้อยละ 0.12

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้บริษัทฯ ดำรงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และครองส่วนแบ่งทางการตลาดประกันวินาศภัยโดยเป็นอันดับ 1 ในประเภทการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทุกประเภทได้อย่างต่อเนื่อง



หน่วย : ล้านบาท

เบี่ยประกันภัยรับรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	1,977.35	1,787.25	190.10	10.64
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	300.27	292.39	7.88	2.70
ประกันภัยรถยนต์	2,914.34	2,777.30	137.04	4.93
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	8,088.31	7,900.96	187.35	2.37
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	7,241.56	7,250.47	(8.91)	(0.12)
รวมทุกประเภท	20,521.83	20,008.37	513.46	2.57

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,783.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 187.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.23 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันอัคคีภัย และประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยเบ็ดเตล็ด เพิ่มขึ้นจาก 417.27 ล้านบาท เป็น 825.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.73 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมลดลง ในส่วนกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอัคคีภัย เพิ่มขึ้นจาก 604.65 ล้านบาท เป็น 711.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.69 เนื่องจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้น ค่าสินไหม และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมลดลง และกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นจาก 285.01 ล้านบาท เป็น 310.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.88 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมลดลงจากนโยบายคัดเลือกภัยประกันรถยนต์ของบริษัทฯ ที่รัดกุมขึ้น

นอกจากนี้ กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยทะเลและขนส่ง ลดลงร้อยละ 28.08 และ 13.97 ตามลำดับ ในส่วนกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลลดลง เนื่องจากเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลง รวมถึงค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมเพิ่มขึ้น และกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยทะเลและขนส่งลดลงเนื่องจากค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมเพิ่มขึ้น



หน่วย : ล้านบาท

กำไรจากการรับประกันภัย ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2561	2560	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	711.59	604.65	106.94	17.69
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	57.50	66.84	(9.34)	(13.97)
ประกันภัยรถยนต์	310.33	285.01	25.32	8.88
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	878.66	1,221.75	(343.09)	(28.08)
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	825.07	417.27	407.80	97.73
รวมทุกประเภท	2,783.15	2,595.52	187.63	7.23

กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 885.94 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 306.06 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.68 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นในจำนวนที่มากกว่ากำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

กำไรจากการลงทุนรวม

บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนรวม 870.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 106.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.02 ซึ่งเหตุผลหลักมาจากการทยอยขายทำกำไรจากตราสารทุนในช่วงต้นปี 2561 ที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) ปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ระดับ 1,852.51 ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2561 ประกอบกับการบริหารจัดการความเสี่ยงบนสินทรัพย์การลงทุนของบริษัทฯ อย่างเป็นระบบ และมุ่งเน้นการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลที่สม่ำเสมอ ทำให้กำไรจากการลงทุนรวมของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2561 ซึ่งดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) ปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญถึงร้อยละ 10.82 โดยที่สาเหตุส่วนใหญ่มาจากความกังวลเกี่ยวกับแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง และมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐ และจีน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าการนำเข้าส่งออกสินค้าในตลาดโลก รวมถึงภาคการส่งออกสินค้าของไทย ส่วนด้านของการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ในปี 2561 พบว่าภาพรวมอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น (อายุ 3 ปี) ปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.17 ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว (อายุ 10 ปี) ปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.08 ตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ และแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จากความกังวลในภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการปรับลดน้ำหนักการลงทุนในตลาดเงิน และตลาดตราสารหนี้ลง ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนในส่วนดังกล่าวลดลงด้วย



ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้กำไรจากการลงทุนรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น แม้ว่ากำไรจากการลงทุนในตลาดเงิน 61.98 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 3.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.87 และกำไรจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ 162.47 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เป็นจำนวน 28.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.95 แต่บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนในตลาดทุน แบ่งเป็นเงินปันผลรับจำนวน 442.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 เป็นจำนวน 127.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.64 กำไรจากการขายหุ้น 203.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.52 และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน 0.00 ล้านบาท คีขึ้นจากปี 2560 ที่ขาดทุนเป็นจำนวน 0.18 ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 44,960.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,514.81 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 9.13 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นลดลงที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิปี 2561 จำนวน 2,690.32 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 3,039.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 53.05 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว ทั้งในส่วนที่คุ้มครองในปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และในส่วนของความคุ้มครองที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในแต่ละปี
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ ปี 2561 จำนวน 14,298.71 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 774.24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.14 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2561 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อน้อยลง โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่เกิดเหตุขึ้นในระหว่างปี 2561 และยังไม่ได้มีการตกลงค่าเสียหาย สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบไปด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว จำนวน 49,916.60 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวน 969.62 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 8,412.49 ล้านบาท
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิปี 2561 จำนวน 15,181.45 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 667.81 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.21 โดยส่วนใหญ่ที่ลดลงเป็นผลมาจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชี
- ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า ปี 2561 จำนวน 1,655.83 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 598.66 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.55 ส่วนใหญ่ที่ลดลงเป็นผลมาจากค่านายหน้าของเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยจะทยอยรับรู้เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จในแต่ละปี



- เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ปี 2561 จำนวน 3,022.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 311.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.48 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาครุคิด
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ปี 2561 จำนวน 756.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 237.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.70 โดยส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย

หนี้สิน

หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 37,288.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,635.98 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.06 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 โดยมีรายการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นลดลงที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ปี 2561 จำนวน 9,714.20 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 3,308.66 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.41 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยส่วนที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี ซึ่งจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคตรวมถึงเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าว บริษัทฯ ได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยครบทั้งหมดแล้วจึงทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มมากขึ้น
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปี 2561 จำนวน 18,943.46 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 1,298.20 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.41 ส่วนใหญ่เกิดจากในปี 2561 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนประกันภัยเบ็ดเตล็ด หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบไปด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วจำนวน 6,476.27 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 1,331.00 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 11,136.19 ล้านบาท
- ภาษีเงินได้ค้างจ่าย ปี 2561 จำนวน 188.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 79.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 72.50 ซึ่งเกิดจากรายการที่บริษัทฯ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 7,672.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 121.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.60 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 โดยมีรายการส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นลดลง ที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- กำไรสุทธิ ปี 2561 จำนวน 1,531.16 ล้านบาท



- จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2561 จำนวน 1,140.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชี 2560 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 จำนวน 900.00 ล้านบาท (โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.00 บาทและจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของกิจการในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2561 จำนวน 240.00 ล้านบาท (อัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น)
- ปี 2561 มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
- ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 559.81 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 15,181.45 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่มีคุณภาพดี เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ให้อัตราผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดีและมีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 3,022.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 311.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.48 โดยเบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ประกอบด้วยส่วนที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและส่วนที่ค้างรับเกินกำหนดชำระไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,602.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 86.09 ของเบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการบริหารเบี้ยประกันภัยค้างรับ การติดตามหนี้และการจัดเก็บเงินให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ในส่วนสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 14,298.71 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี เนื่องจากเป็นการเรียกเก็บเงินจากบริษัทประกันภัยต่อที่มีความน่าเชื่อถือ และประกอบธุรกิจกันมาอย่างยาวนาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 2,361.03 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 89.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.66 โดยมีเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมต่าง ๆ ระหว่างปี 2561 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561	2560
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	900.65	2,423.54
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(130.44)	(74.66)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(859.98)	(845.26)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(89.77)	1,503.62



เงินสดรับสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 900.65 ล้านบาท โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เงินรับชำระเบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 16,724.09 ล้านบาท
- เงินจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 9,685.92 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับเบี่ยประกันภัยจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 1,898.32 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 1,793.84 ล้านบาท
- เงินจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 20,380.63 ล้านบาท และเงินรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 18,973.82 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 130.44 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมจำนวน 101.72 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 859.98 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น จำนวน 840.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชี 2560 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้นและจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของกิจการในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ของปี 2561 จำนวน 240.00 ล้านบาท (อัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น)

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ยังประกอบไปด้วยสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรองค่างหรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว




การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

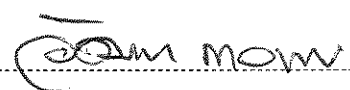


บริษัทฯ ได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ	
2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ	
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	



ที่ บธ. 003977



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538 ทะเบียนเลขที่ 0107538000533

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือที่ ดังนี้

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

1. นายสมใจนึก เองตระกูล	2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
3. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	4. นายสิมา สิมานันท์
5. นางจรี วุฒิสันติ	6. นายประกาศ คงเอี่ยม
7. นายวัฒนา กาลนาน	8. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย
9. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	10. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันต์
11. นายสิริชัย ชัยปริญญา	12. นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ
13. นายสมพร สิบถวิลกุล/	

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

ชื่อจำกัดอำนาจกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน หุจดทะเบียน 600,000,000.00 บาท /

(หรือล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 600,000,000.00 บาท /

(หรือล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดมี 12 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนามทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความทั้งหมดบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร 02 528 7600

“คิดค้น บริการใหม่ด้วยใจ”
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dhd.go.th





ที่ บธ. 003977

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2562



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ บธ. 003977

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2560
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร 02 528 7699

ส่งเสริม ให้บริการ "Creative Services"
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 15:16 น.





ที่ บธ. 003977

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2562



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ บธ. 003977

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทเดิมชื่อ บริษัท ทิพย์ประภักดิ์ จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/
3. มีทุนจดทะเบียนได้ส่งงบการเงินปี 2560
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียนไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



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

บริการ ให้บริการ 365 วัน
Creative services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

จัดพิมพ์ เวลา 15:16 น.



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

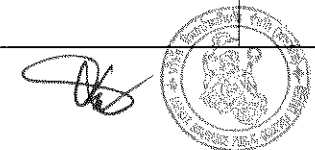
1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

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

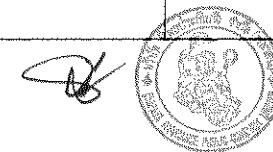


รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน) ดังนี้

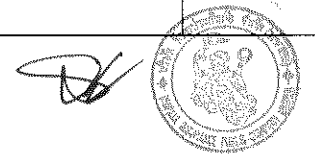
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
I. นายสมใจนึก เองตระกูล/ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	74	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	



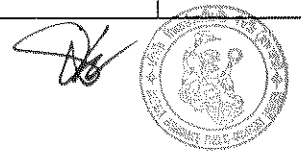
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. หลักสูตร Director 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 คำธงชัย/ กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	77	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



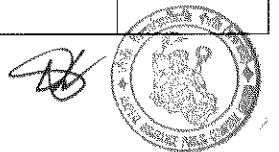
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>หลักสูตรการอบรม</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. เลขานุการ 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						



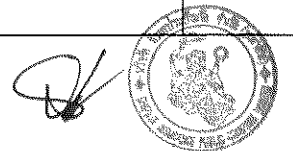
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. นายสีมา สีมานนท์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	74	1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน 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



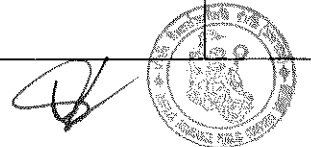
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		4. หลักสูตร Finance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



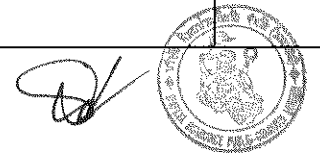
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นางจรี วุฒิสันติ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	61	1.ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2.ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 3. อนุปริญญาการจัดการธนาคาร สถาบันความร่วมมือนานาชาติ แห่งประเทศไทยสวีเดน ซีต้า หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ รุ่นที่ 9/2016 สถาบัน วิทยาการการค้า 2. หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2558 ธนาคารกรุงเทพ	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2555- ปัจจุบัน พ.ศ. 2555-พ.ศ.2560 พ.ศ.2554	1. กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิด้าน การเงินการธนาคาร 2. กรรมการ และ กรรมการบริหาร 3. กรรมการบริษัท 4. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาด ใหญ่ 1 5. รองกรรมการ ผู้จัดการ	1. คณะกรรมการคุ้มครอง ข้อมูลเครดิต 2. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย 3. บริษัท เคทีบีแอดไวซ์ เซอร์วิ จำกัด 4. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 5. ธนาคารธนชาติ 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	
		3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 16 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 5. หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2003 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ศ.2551-พ.ศ. 2554	6. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	6. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	



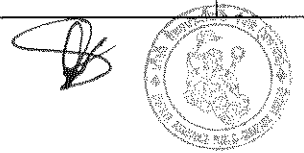
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	79	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอรัส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบคสโตน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	0.1688	ไม่มี	พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2540-ปัจจุบัน พ.ศ.2509-ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ 2. กรรมการ 3. กรรมการ	1. บริษัท เทอโกลูกูรีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. บริษัท มิตรชุย จำกัด 3. บริษัท บางกอกเดินเรือ และการค้า จำกัด	ไม่มี



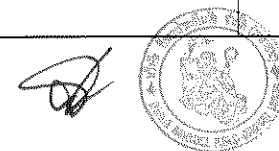
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. หลักสูตร Monitoring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



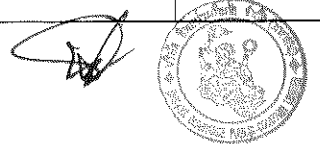

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	68	1. M.B.A. (Honors), Roosevelt University รัฐอิลลินอยส์ ประเทศ สหรัฐอเมริกา 2. บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 26/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 41/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557-พ.ศ.2559 พ.ศ.2554-พ.ศ.2554 พ.ศ.2552-พ.ศ.2559 พ.ศ.2549-พ.ศ.2555 พ.ศ.2548-พ.ศ.2555 พ.ศ.2545-พ.ศ.2555	1. กรรมการบริหาร การลงทุน 2. รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส 3. ที่ปรึกษาประธาน กรรมการ 4. กรรมการ 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท ดับเบิ้ลเอ (1991) จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 6. บริษัท ทีพีที โปโตรเคมี คอลส์ 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	
		<p>3. หลักสูตร The Job of the Chief Financial Officer, New York University & Singapore Institute of Management</p> <p>4. หลักสูตร Senior Executive Program ของ J.L. Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University และ The Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>5. หลักสูตร Credit / Risk Management, Citibank ประเทศสิงคโปร์</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	
7. นายชายชาติ พุฒนาวิชัย/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร	58	<p>1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>2. บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>1. หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 (บยส.) วิทยาลัยการยุติธรรม กระทรวงยุติธรรม</p> <p>2. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 22 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>3. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและ กฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.) สถาบันพระปกเกล้า</p> <p>4. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 116 (DCP) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	ไม่มี	ไม่มี	<p>พ.ศ.2558-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ. 2561- ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2553-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2558 -พ.ศ.2561</p> <p>พ.ศ.2555-พ.ศ.2557</p> <p>พ.ศ.2551-พ.ศ.2557</p>	<p>1. ผู้อำนวยการ/ กรรมการ</p> <p>2. รองประธาน กรรมการ และ กรรมการบริหาร</p> <p>3. กรรมการบริหาร</p> <p>4. กรรมการ</p> <p>5. รองกรรมการ ผู้จัดการ</p> <p>6. กรรมการบริหาร</p>	<p>1. ธนาคารออมสิน</p> <p>2. บริษัท ทีพีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p>3. บริษัท หลักทอง จำกัด</p> <p>4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</p> <p>5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>6. บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด</p>	ไม่มี



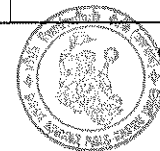
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>5. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาล สำหรับผู้บริหารทางการแพทย์ รุ่นที่ 2 (ปรทพ.) สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา</p> <p>6. หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้นำระดับสูง ด้านการเมืองการปกครอง เพื่อ สนับสนุนการดำเนินงานตามแนว พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระ เจ้าอยู่หัว (สมพ.) รุ่นที่ 1 สมาคมเสา หลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)</p> <p>7. หลักสูตร เสาหลักเพื่อแผ่นดินผู้นำ ระดับสูงตามแนวพระราชดำริของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สนพ.) รุ่นที่ 2 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)</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	
8. นายประกาศ คงเอียด/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	57	<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 หลักสูตรการอบรม</p> <p>1. หลักสูตรผู้บริหารยุทธศาสตร์การ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ สัญญา ชรรณศักดิ์</p>	ไม่มี	ไม่มี	<p>พ.ศ.2561 – ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2561- ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2560 -พ.ศ.2561</p> <p>พ.ศ.2555-พ.ศ.2561</p> <p>พ.ศ.2558-พ.ศ.2560</p>	<p>1. ผู้อำนวยการ</p> <p>2. สมาชิก</p> <p>3. กรรมการ</p> <p>4. กรรมการ</p> <p>5. ผู้อำนวยการ</p> <p>6. กรรมการ</p> <p>7. รองปลัด กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง)</p>	<p>1. สำนักงาน คณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ</p> <p>2. สถาบันเคลื่อนการปฏิรูป ประเทศ</p> <p>3. บริษัท ทางยกระดับดอน เมือง จำกัด (มหาชน)</p> <p>4. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>5. สำนักงานบริหารหนี้ สาธารณะ</p> <p>6. ธนาคารออมสิน</p> <p>7. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</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	
		<p>สำนักงาน ปปช.</p> <p>2. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม</p> <p>3. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลัง ภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง</p> <p>4. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงเพื่อการ สร้างชาติ รุ่นที่ 3 สถาบันการสร้างชาติ</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.2558</p> <p>พ.ศ.2556-พ.ศ.2558</p> <p>พ.ศ.2556-พ.ศ.2558</p> <p>พ.ศ.2555-พ.ศ.2558</p> <p>พ.ศ.2555-พ.ศ.2555</p> <p>พ.ศ.2554-พ.ศ.2555</p>	<p>8. ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง)</p> <p>9. ประธานกรรมการ</p> <p>10. กรรมการ</p> <p>11. ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10)</p> <p>12. ผู้พิพากษาหัวหน้า คณะในศาลอาญา</p> <p>13. ผู้พิพากษาศาล ฎีกา</p>	<p>8. สำนักงานปลัด กระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</p> <p>9. บริษัท โรงแรมเอราวิม จำกัด (มหาชน)</p> <p>10. บริษัท กรุงเทพ กฎหมาย จำกัด</p> <p>11. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</p> <p>12. ศาลอาญา</p> <p>13. ศาลฎีกา</p>	



(Handwritten signature)

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	
		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. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56)			พ.ศ.2541-พ.ศ.2544	14. ผู้พิพากษาประจำ กระทรวง หน่วยงาน ในตำแหน่ง ผู้พิพากษาศาลภาษี อาครกลาง	14. กระทรวงยุติธรรม	



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. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้าน วิทยาการพลังงาน รุ่น 6 (วพน. รุ่น 6) สถาบันวิทยาการพลังงาน 13. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วคท. 21)						



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	
9. นายวัฒนา กาลนาน/ กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	56	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. พานิชยศาสตรบัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) 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	
10. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ/ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	52	1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต 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 ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน เม.ย. 2559 –ปัจจุบัน พ.ค. 2559-มี.ค.2560 มี.ย. 2559-ต.ค. 2559	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ นโยบายการเงิน และบัญชีองค์กร 2. กรรมการ 3. กรรมการ 4. กรรมการ 5. ผู้จัดการฝ่ายบริหาร การเงิน	1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปตท. กรีน เอ็น เนอร์ยี จำกัด (ประเทศ สิงคโปร์) 3. บริษัท ปตท. น้ำมันและ การค้าปลีก จำกัด 4. บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd. 5. บริษัท ปตท. 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	
		<p>4. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่นที่ 2 Harvard Business School เชียงใต้</p> <p>5. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25</p> <p>6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>			<p>ส.ค.2557-มิ.ย.2560</p> <p>ก.ย.2557-พ.ค.2559</p> <p>ม.ค.2555-ส.ค.2557</p>	<p>6. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร</p> <p>7. ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร</p> <p>8. ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี</p>	<p>6. สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</p> <p>7. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</p> <p>8. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</p>	



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	
11. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	60	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	ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน ต.ค. 2560 – 2561 ส.ค.2559-ก.ย. 2560	1. กรรมการ 2. กรรมการและ กรรมการบริหาร 3. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สาย งานเครือข่ายธุรกิจ ขนาดเล็กและรายย่อย 4. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	1. บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีซซิ่ง จำกัด 3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 4.ธนาคารกรุงไทย 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	
12. นายทวีศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ กรรมการ / กรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	63	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 ปัจจุบัน 2548 – 2552 2556 และ 2560 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. บริษัทประกันสินเชื่อ อุตสาหกรรมขนาดย่อม 4. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย 5. บริษัท พี แพลนเนอร์ จำกัด	ไม่มี



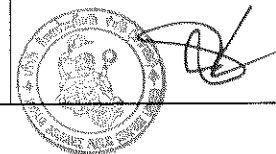
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสำหรับ 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	
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	57	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.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. รองประธาน กรรมการ 2. ประธาน 3. นายกสมาคม 4. กรรมการ 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 การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อ ประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.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. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหาร 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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	57	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.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. รองประธาน กรรมการ 2. ประธาน 3. นายกสมาคม 4. กรรมการ 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 (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อ ประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.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. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก						



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	
		<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>						



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	
2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภักดิ์/ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	58	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการ จัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ หลักสูตรการอบรม I. 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 กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	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	
3.นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	58	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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายต้น ดัฒน์สุทริวงศ์/ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	58	ปริญญาโท สถิติประยุกต์ (คอมพิวเตอร์) (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปศ.) รุ่นที่ 8 ประจำปี 2561 สำนักงาน คปภ. โดย สถาบันวิชาการ 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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / เลขานุการ คณะกรรมการสรรหาฯ	56	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 3. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2556 -ปัจจุบัน พ.ศ.2547 -พ.ศ.2556	1.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	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	
6. ดร.ปราโมทย์ วัฒนชัยโชติ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	57	ปริญญาเอกคุณวุฒิบัณฑิต (การพัฒนารรมาภิบาล) 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.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	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	
7. นางสุจินนา เมฆสกุล / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารการลงทุน	58	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	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 (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	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 บีโตร 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.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	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	54	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	56	ปริญญาโทการจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1.หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) สยามคมส่งเสริม 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 เย็นใจ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	45	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. นายไชยพร จันทรเดช/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
14. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	38	ปริญญาเอก ด้านการเงิน UNIVERSITY OF WARWICK, UK หลักสูตรการอบรม 1.หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้ ผู้บริหาร (DE4M) รุ่น 7 ปี 2561 มวลนิธิ 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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
15. นายณาศิส ประเสริฐสกุล/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่/ เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	38	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	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. Kiatnakin Securities Co., Ltd.	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	
16. น.ส.นิธิวดี สุขสมบูรณ์ วัฒนา / ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	50	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1.หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับ ผู้บริหาร Digital Economy for Management (DE4M) รุ่น 8 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ (IRDP)	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



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท ธุรกิจ	
17.นางวิชชุดา ไตรธรรม / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	59	ปริญญาโท นิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2562 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547-พ.ศ.2561	1.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย สื่อสารองค์กรและ CSR	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



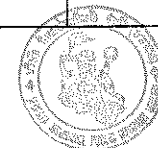
1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจนโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่าง 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 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	1.ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ไม่มี	ไม่มี	2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2547-พ.ศ.2556	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



1.3 รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

2. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -

3. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping letters.

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (บธ.ม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (บธ.ม) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (ศ.บ) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

-

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บมจ.ทิพยประกันภัย
- ผู้จัดการส่วน ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- คณะอนุกรรมการความเสี่ยง องค์การบริหารการพัฒนาพื้นที่พิเศษ (อพท.)

การฝึกอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Board Reporting Program (BRP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Leadership & Innovation Transformation โดย P&P Consultants
- การสัมมนาใหญ่ประจำปี 2559 โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- TFRS ปี 59 โดย บริษัท NYC
- IIA Thailand Annual Conference 2015 โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- งานประชุมนักบัญชีทั่วประเทศ ครั้งที่ 19 โดยสภาวิชาชีพบัญชี
- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย โดย คปภ.
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการรับจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 โดย คปภ.
- Strategic Manpower Management โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย



- Leadership Skills for Auditors โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบ โดยสภาวิชาชีพบัญชี

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ปฏิบัติงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบ โดยให้รายงานผลการตรวจสอบ และการให้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ ประเมินผล ข้อเสนอแนะ และคำปรึกษา ตามแนวทางที่มาตรฐานการตรวจสอบภายในกำหนดไว้ ดังนี้

1. ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน ทั้งทางด้านการเงิน การบัญชี และการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ
2. ประสานงานกับหน่วยรับตรวจ เพื่อให้ผู้บริหารของหน่วยรับตรวจมีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลและข้อเสนอแนะ ในอันที่จะทำให้ผลการตรวจสอบมีประโยชน์สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การตรวจสอบระบบควบคุมภายในเป็นไปอย่างครอบคลุมและทั่วถึง ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
4. การกำหนดลำดับกิจกรรมที่จะตรวจสอบและเวลาดำเนินการ ให้พิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - 4.1 การขาดความเชื่อมั่นในความถูกต้องและเพียงพอ ของข้อมูลการปฏิบัติงานและรายงานทางการเงิน
 - 4.2 การละเลยการปฏิบัติตามนโยบาย แผนงาน กระบวนการปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
 - 4.3 การไม่ดูแลป้องกันสินทรัพย์
 - 4.4 การไม่ประหยัด และไม่มีประสิทธิภาพในการบริหารการใช้งบประมาณรายจ่าย
 - 4.5 การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และเป้าหมายของการดำเนินงานหรือโครงการ
5. ให้เสนอแผนการตรวจสอบระยะยาว และแผนการตรวจสอบประจำปี



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

ตำแหน่ง รักษาการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และเลขานุการบริษัท

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป

การฝึกอบรม

1. หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
3. 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
3. ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติ ที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงเป็นผู้ประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะตามที่กฎหมายกำหนด
4. เป็นศูนย์รวบรวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนอบรมให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งการจัดอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้อง



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



รายละเอียดอื่น ๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยเลือกใช้ชั้นนโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีความสมเหตุสมผลและระมัดระวังรอบคอบในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบงบการเงินและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

ในการนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผู้สอบบัญชี (PwC) ของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

