

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	19
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	20
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	24
8. โครงสร้างการจัดการ	28
9. การกำกับดูแลกิจการ	40
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	69
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	79
12. รายการระหว่างกัน	81
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	89
14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 2560 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร	103
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	110
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	114
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	193
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	194
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	197
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ	198

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

ปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญต่าง ๆ เพื่อรองรับการขยายตลาดประกันวินาศภัยในยุคดิจิทัล เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว และทันสมัยในทุก ๆ ด้าน โดยในปี 2561 บริษัทฯ จึงมีแผนกลยุทธ์ในการต่อยอดความได้เปรียบทางการแข่งขันจากปี 2560 ที่ผ่านมา โดยอาศัยองค์ความรู้ที่ล้ำหน้าจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) และใช้โครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทั้งลูกค้าแบบองค์กร และลูกค้ารายย่อย 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



ตลอดเวลา ทั้งนี้ แผนกลยุทธ์ ปี 2561 ดังกล่าว จะสามารถผลักดันและส่งเสริมให้บริษัทฯ ก้าวขึ้นเป็นบริษัท ประกันภัยอันดับหนึ่งของภูมิภาค และมีการเติบโตที่ยั่งยืนในยุคดิจิทัล

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายประเภท เพื่อตอบสนองความต้องการในกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดเพิ่มเติมจากประกันภัยมาตรฐานเดิม ในรูปแบบของผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) เช่น ประกันภัยรถยนต์ TIP Lady และยังมีมุ่งเน้นขยายช่องทางการขาย และการบริการให้ครบวงจร (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline โดยการพัฒนา Mobile Application “TIP Insure M” เพื่อรองรับการให้บริการในการซื้อประกันภัยบน Smart phone แก่ลูกค้า และต่อยอดการบริการ ด้านสินไหมทดแทนบน Mobile Application “TIP Flash Claim” ซึ่งลูกค้าสามารถทำการเคลมประกันภัยได้ด้วยตัวเองในทันทีเมื่อเกิดเหตุทั้งการเคลมประกันภัยทรัพย์สิน การเคลมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุเพิ่มเติมจากเดิม ที่รองรับเพียงการเคลมประกันภัยรถยนต์ โดยทั้งหมดนี้เพื่อเพิ่มศักยภาพให้แก่บริษัทฯ ในการให้บริการ และตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังรองรับการก้าวเข้าสู่ความเป็นผู้นำทางด้าน Digital Insurance ตามนโยบายของบริษัทฯ

สำหรับการพัฒนาด้านบุคลากร ในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาสมรรถนะของพนักงาน (Competency Development) ทั้งระดับปฏิบัติการ และระดับบริหาร โดยใช้วิธีการให้พนักงานเรียนรู้จากการปฏิบัติ จากงานจริง การอบรมโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญของบริษัทฯ และวิทยากรจากภายนอกที่มีประสบการณ์สูง อีกทั้ง บริษัทฯ ยังเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านดิจิทัลใหม่ให้แก่พนักงาน เพื่อเสริมสร้างความพร้อมให้แก่บุคลากร ในการเปลี่ยนแปลงเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างมีคุณภาพ




2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2560		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2559		เบี้ยประกันภัยรับ ปี 2558	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
อัคคีภัย	1,787.25	8.93	1,936.16	9.48	2,023.30	8.73
ทะเลและขนส่ง	292.39	1.46	281.82	1.38	322.98	1.39
รถยนต์	2,777.30	13.88	3,230.55	15.81	4,075.04	17.57
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,900.96	39.49	7,456.62	36.50	7,301.25	31.49
เบ็ดเตล็ด	7,250.47	36.24	7,523.62	36.83	9,465.92	40.82
รวม	20,008.37	100.00	20,428.77	100.00	23,188.49	100.00

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

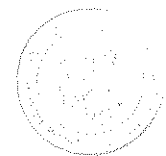
บริษัทฯ ประกอบธุรกิจ ดังนี้

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

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

การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งตรงตรา สต็อกสินค้า เครื่องจักร และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น 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 หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัติ
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาล ทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทาง ธรรมชาติ หรือ อุบัติเหตุ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัย ทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

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

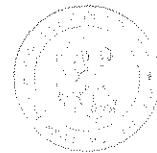


[Handwritten signature]

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2560 เศรษฐกิจโลกขยายตัวที่ร้อยละ 3.7 ซึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ชัดเจนของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา และกลุ่มประเทศยูโรโซน รวมทั้งการที่เศรษฐกิจของประเทศจีนกลับมามีอัตราการขยายตัวที่เพิ่มขึ้นอีกครั้ง ทั้งนี้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ภาคการส่งออกสินค้าของประเทศไทยขยายตัวเพิ่มขึ้นและกลับมาเป็นปัจจัยหนุนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทยในปี 2560 นอกจากนี้ผลกระทบจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐบาล ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนหลักให้การบริโภคในภาคเอกชนยังคงขยายตัวต่อเนื่องได้ ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2560 มีอัตราการเติบโตขี้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.3 ในปีก่อนหน้า สำหรับภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2560 นั้น แม้ว่าจะได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของภาพรวมเศรษฐกิจไทย แต่ยังคงได้รับผลกระทบที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้จากการปรับตัวลดลงของอัตรานี้ยประกันภัยของตลาดโลก โดยเฉพาะอัตรานี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรายใหญ่ ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีส่วนแบ่งทางการตลาดมากที่สุดในประเทศไทย

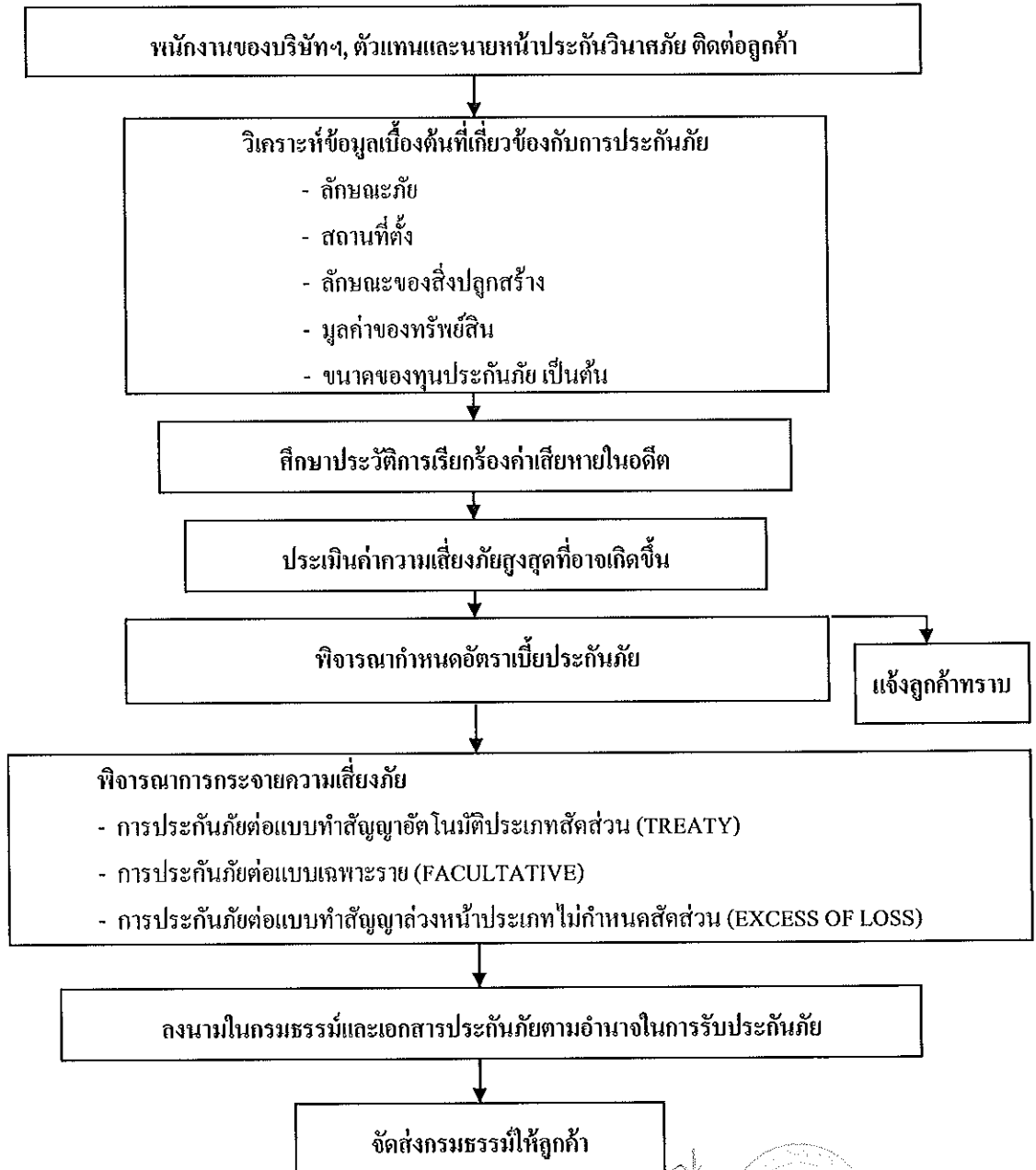
อย่างไรก็ตาม จากการดำเนินตามแผนยุทธศาสตร์องค์กรที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจ โดยยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของระบบดิจิทัลที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรของการกระบวนการทำประกันภัย อาทิ การรับประกันภัย การจัดการสินไหม และการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เป็นต้น ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ โดยบริษัทฯ สามารถผลักดันการสร้างความไว้วางใจสูงสุดเป็นประวัติการณ์ และมากกว่า 1,000 ล้านบาท ติดต่อกันเป็นปีที่ 5



(Handwritten signature)

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยของแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ สรุปได้ดังนี้



นโยบายในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

“ค่าสินไหมทดแทน” คือ จำนวนเงินค่าเสียหายที่บริษัทผู้รับประกันภัยชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรืออุบัติเหตุนั้นอยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์

นโยบายหลักในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน คือ

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

วิธีการในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

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

การสำรองค่าสินไหม

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



[Handwritten signature]

นโยบายการกำหนดทุนประกันของบริษัท

การประกันอัคร์ภัย

การกำหนดทุนประกันอัคร์ภัยของลูกค้านั้น บริษัทฯ จะใช้คู่มือประเมินราคาทรัพย์สินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นเกณฑ์ โดยพิจารณากำหนดทุนประกันภัยให้สอดคล้องกับมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน ณ วันที่รับประกันภัย การกำหนดทุนประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าแท้จริงของทรัพย์สินมีอยู่ 2 วิธี คือ

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

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

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

การประกันภัยรถยนต์

การกำหนดทุนประกันภัยของรถยนต์นั้น โดยทั่วไปบริษัทฯ จะรับประกันในราคาประมาณร้อยละ 80 ของราคารถในวันรับประกันภัยและจะมีการพิจารณาปรับลดทุนประกันให้สอดคล้องกับราคาตลาด เมื่อมีการต่ออายุกรรมธรรม์ทุก ๆ ปี

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การกำหนดทุนประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีวิธีกำหนดทุนประกันตามประเภทของงาน ซึ่งสรุปได้เป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

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



[Handwritten signature]

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

นโยบายการตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

เนื่องจากการรับประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจการให้บริการที่บันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนในวันที่เริ่มอายุของกรมธรรม์ และให้บริการในการรับประกันภัยจนกว่าจะหมดอายุของกรมธรรม์ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในส่วนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

นโยบายการตั้งราคา

นโยบายการกำหนดราคา ซึ่งได้แก่การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย

ในการรับประกันอัคคีภัยนั้น บริษัทฯ จะเสนอราคาค่าเบี้ยประกันภัย โดยใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

โดยทั่วไปจะใช้ประวัติของผู้เอาประกัน ประวัติการเรียกร้องค่าเสียหาย ประเภทสินค้า การบรรจุหีบห่อประเภทเรือที่ใช้ในการขนส่ง อายุของเรือ เส้นทางขนส่ง เงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. การประกันภัยรถยนต์

ในส่วนของการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

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

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

งานรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทฯ จะมีวิธีการพิจารณารับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้



[Handwritten signature]

- กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยขั้นต่ำไว้ตายตัว ตามพิกัดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยไว้เป็นแบบขั้นต่ำสุดและสูงสุด ขึ้นอยู่กับลักษณะของภัยและวิธีคิดเบี้ยประกันภัยตามแต่ละตกลงกัน
- ไม่กำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่แน่นอนแต่จะขึ้นอยู่กับสภาพของตลาดประกันภัยในต่างประเทศ สถิติความเสียหาย และจำนวนทุนประกันภัย

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

การขายโดยตรงต่อลูกค้า

- บริษัทฯ ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานจากฝ่ายรับประกันภัยและสายงานด้านการตลาด แบ่งเป็น
- งานกิจการสาขาซึ่งดูแลสาขา รวม 30 สาขา ครอบคลุมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งทำหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าโดยตรง มีรายได้เบี้ยประกันภัยที่ร้อยละ 15.0 ของเบี้ยรับรวม
 - งานรับประกันภัยงานสินเชื่อและลูกค้า (Bancassurance) จากธนาคารต่าง ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ และสถาบันการเงิน มีรายได้เบี้ยประกันภัยรวมกันที่ร้อยละ 30.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม
 - งานราชการและรัฐวิสาหกิจ และเอกชนรายใหญ่ โดยจะกำหนดตัวผู้ประสานงานสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทุกราย บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยร้อยละ 30.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม

การขายโดยผ่านนายหน้าและตัวแทนและช่องทางอื่น ๆ

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

รายได้จากการรับประกันภัยต่อ

หมายถึง การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยด้วยกัน ในด้านการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งในแต่ละปี บริษัทฯ มีรายได้จากค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อร้อยละ 13.0 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม



ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้าจากภาคเอกชนเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งได้เอาประกันภัยกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพราะธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยความต่อเนื่องและความเชื่อถือและไว้วางใจเป็นสำคัญ อีกทั้งยังต้องอาศัยบริษัทประกันภัยที่มีประสบการณ์ในการรับประกันภัยในลักษณะนั้นมาก่อน จึงจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพได้

สิทธิหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

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



(Handwritten signature)

3. ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors)

ในขณะที่โลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล ความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมาก ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเผชิญกับความเสี่ยงในการรับมือกับสถานการณ์เปลี่ยนแปลงผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล ไม่ว่าจะเป็นการแข่งขันรูปแบบใหม่ ๆ ผู้แข่งขันรายใหม่ ๆ เช่น “Insur Tech” และเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนโฉมหน้าตลาดประกันภัย อีกทั้งยังมีภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงความพร้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศภายในบริษัทประกันภัยเอง นอกจากนี้ปัจจัยเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ธุรกิจมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากลยังคงเป็นความท้าทายอย่างต่อเนื่องของบริษัทประกันภัย

ด้านการลงทุนมีปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ผลการดำเนินงานจากการลงทุน และเศรษฐกิจมหภาค เป็นต้น

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบอันจะส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการดำเนินการดังนี้

ด้านโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณานโยบายและแผนบริหารความเสี่ยงนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบายแผนงาน ระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ด้านกระบวนการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ระบุประเมิน และหาแนวทางบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม ประเมินผล เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

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

บริษัทฯ มีขอบเขตการบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 7 กิจกรรมหลัก ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การพิจารณารับประกันภัย การประกันภัยต่อ การรับเงินและการจ่ายเงิน 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 ช่องทางการขายยาลดราคาผ่านระบบออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์บริษัทฯ และทิศทางกำหนัดงานธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

- **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความคุ้มครอง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านประกันภัย ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การบริหารจัดการเงินสำรอง และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทน นายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบาย คัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการระงับตัวจากการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างทันท่วงที
- **ความเสี่ยงด้านกระบวนการ (Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบ หรือเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยังต้องเผชิญคือการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย 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 และป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อ

รองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ของบริษัทฯ ระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมา เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา เป็นต้น

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 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องนำมาพิจารณาคือความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีมูลค่าลดลงอันเนื่องมาจากการปรับตัวลดลงของตลาดทุนโดยรวม รวมทั้งคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กรณีตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ หรือจากการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณาคือความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุน หรือลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการกระจุกตัวของเงินที่นำไปลงทุน โดยกระจายการลงทุนไปในหมวดอุตสาหกรรม และประเภทของสินทรัพย์อย่างหลากหลายและเหมาะสมกับสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ ตามนโยบายการลงทุนในแต่ละปี และให้ความสำคัญกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด



(Handwritten signature)

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณาคือ ด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้บริษัทฯ 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 ถึงแม้ว่ากฎระเบียบข้อบังคับจะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงาน บริษัทฯ จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมายยังหมายถึง ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Anti-Corruption) ซึ่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเรียบร้อย โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อรองรับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อีกด้วย



Handwritten signature or initials.

- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ความสามารถในการทำกำไร และฐานะการเงินของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กร มีหน้าที่คอยสื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร ให้มีความเข้าใจเป็นไปในแนวทางเดียวกัน รวมทั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียน ที่มีการแก้ไขปัญหาร้องเรียนต่าง ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลาและปฏิบัติต่อผู้เอาประกันกับทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ยังมีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำ และทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา



A handwritten signature in black ink, located to the right of the official stamp.

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สินทรัพย์ของบริษัท กิจเบปรักษ์ภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

1) ที่ดิน

ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	188001 7690	451.00 258.00	เจ้าของ เจ้าของ	72.09 41.24	ไม่มีภาระผูกพัน ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสำนักงานใหญ่		<u>709.00</u>		<u>113.33</u>	
ที่ตั้ง สาขา	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- 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.จิตรลุม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	34895	54.30	เจ้าของ	3.92	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 459/98 ถ.เจริญเมือง ต.วัดเตก อ.เมือง จ.เชียงใหม่	82410	32.60	เจ้าของ	2.04	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 41 , 43 ซ. 10 ถ.พระเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	76043-4	55.20	เจ้าของ	4.44	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พินิจโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พินิจโลก	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.รับญาติ อ.เมือง จ.ภูเก็ต	49674-5	45.00	เจ้าของ	2.78	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 252/1-2 หมู่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหัวอ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	37240	46.00	เจ้าของ	2.81	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ. ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ชุมกระถิง 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.สัมพราย อ.เมือง จ.เชียงราย	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.สุริยาศรี 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.ไสเวทย์-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.ราษฎร์ธานี 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. คานาม	28932	35.00	เจ้าของ	1.90	ไม่มีภาระผูกพัน
อ.อุ้มผาง จ.พะเยา					
- เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก	21930	100.00	เจ้าของ	3.20	ไม่มีภาระผูกพัน
ต.สะเคียง 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 2560

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	ประเภท การถือครอง	มูลค่าที่ไถ่มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	905.60	775.67	ไม่มีภาระผูกพัน
สาขา	เจ้าของ	302.14	93.60	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		1,207.74	869.27	

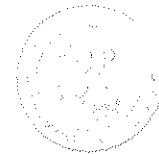
3) เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน สำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่าที่ไถ่มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	492.64	141.99	ไม่มีภาระผูกพัน

4) ยานพาหนะสำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่าที่ไถ่มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- รถยนต์	154.81	65.77	บางส่วนมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่ารถซึ่ง
- รถจักรยานยนต์	1.18	0.19	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	155.99	65.96	

ทรัพย์สินที่ซื้อมาจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวภายในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา
-ไม่มี-



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ไม่มีคดีความ ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจรับประกันภัยตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของเจ้าของ หรือมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ ที่บริษัทฯ ต้องรายงานตามแบบ 56-1



A handwritten signature in black ink, located to the right of the official stamp.

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 มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 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 2560 เป็นมูลค่า 300,000,000 บาท แบ่งเป็น หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 300,000,000 บาท

(2) การลงทุนของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 2560 ดังนี้

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



(Handwritten signature)

(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 ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีชั้น 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 0-2555-0555
 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 อาคารกิวเฮ้าส์ ชั้น B, M, 12, 14, 18, 20-23 อโศก ถนนสุขุมวิท 21
 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0-2650-6999
 โทรสาร 0-2664-3345

5.9 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 อาคารกิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
 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 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 1553

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน
ได้แก่

1. พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น -
2. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้และตัวเงิน
- บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงินใด ๆ -




ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียน 300,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 300,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดยมีประวัติการเพิ่มทุนดังนี้

วัน/เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว		เสนอขายให้แก่...เพื่อ...
		ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
30/09/36	20.00	-	20.00	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์แอนด์เฮ้าส์ และบงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/ 2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิม สละสิทธิ์และขายให้ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 185 บาท/หุ้น เพื่อขยายฐานเงินกองทุน และขยายสาขา ศูนย์บริการในกรุงเทพฯ และภูมิภาค
18/10/38	80.00	80.00	160.00	จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ต่อ 1 ในราคา 10 บาท เพื่อเพิ่มฐานเงินกองทุนและขยาย สาขาในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และ ภูมิภาค
24/07/39	160.00	70.00	230.00	ขายให้ประชาชนทั่วไป 7 ล้านหุ้นราคา 95 บาท เพื่อขยายสาขา ก่อสร้างอาคาร เพิ่มเติม ซื้อมอเตอร์ ขยายเงินกองทุน
31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้ สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 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



Handwritten signature or initials.

- (2) การมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
2	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	30,000,000	10.00
4	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	29,960,200	9.99
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (SI)	22,118,200	7.37
6	นายสิทธิรัชต์ ธนระวีชัย	6,242,500	2.08
7	นางสาวสุภจิตรา ธนระวีชัย	5,837,000	1.95
8	บริษัท ที คับบลิว คับบลิว ซี จำกัด	4,577,875	1.53
9	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	4,360,274	1.45
10	นายกิตติรัช ธนระวีชัย	4,343,750	1.45

*หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วัน Record Date วันที่ 15 มีนาคม 2561 จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 300,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ www.dhipaya.co.th

- (2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
- ไม่มี -

- (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)
- ไม่มี -



(Handwritten signature)

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น
- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รายนามดังต่อไปนี้

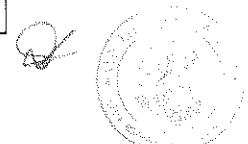
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำรังชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
8	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
9	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	กรรมการ
10	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการ
11	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
12	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 7, 8, 10, 11 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท



การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2560

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ การบริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	12/13	11/12					
2. นายประสิทธิ์ คำราชชัย	13/13			14/14			
3. นายสีมา สีมานันท์	10/13		12/12				
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	13/13			13/14			
5. นางจรี วุฒิสันติ	13/13				8/8		4/4
6. นายประภาศ คงเอียด	12/13		3/4			8/8	
7. นายวัฒนา กาลนาน	13/13					12/12	
8. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	10/13	9/12					
9. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	13/13			13/14			
10. นายสมชาย พูลสวัสดิ์	7/8		6/8				
11. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	8/8	8/8					
12. นายลือชัย ชัยปริญญา	6/7						7/7
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	13/13	12/12			9/12	11/12	10/12



หมายเหตุ

1. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนางพรรณชนิตดา บุญครอง ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560
2. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนางปริศนา ประหารจำสีก ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560
3. นายลือชัย ชัยปริญญา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนายเวทย์ นุชเจริญ ที่ขอลาออกจากกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นางปริศนา ประหารข้าศึก	4/5	3/4			4/4		
2. นางพรรณชนิดา บุญครอง	5/5					4/4	
3. นายเวทย์ นุชเจริญ	6/6		4/4				1/1

หมายเหตุ

- นางปริศนา ประหารข้าศึก ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560
- นางพรรณชนิดา บุญครอง ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560
- นายเวทย์ นุชเจริญ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560



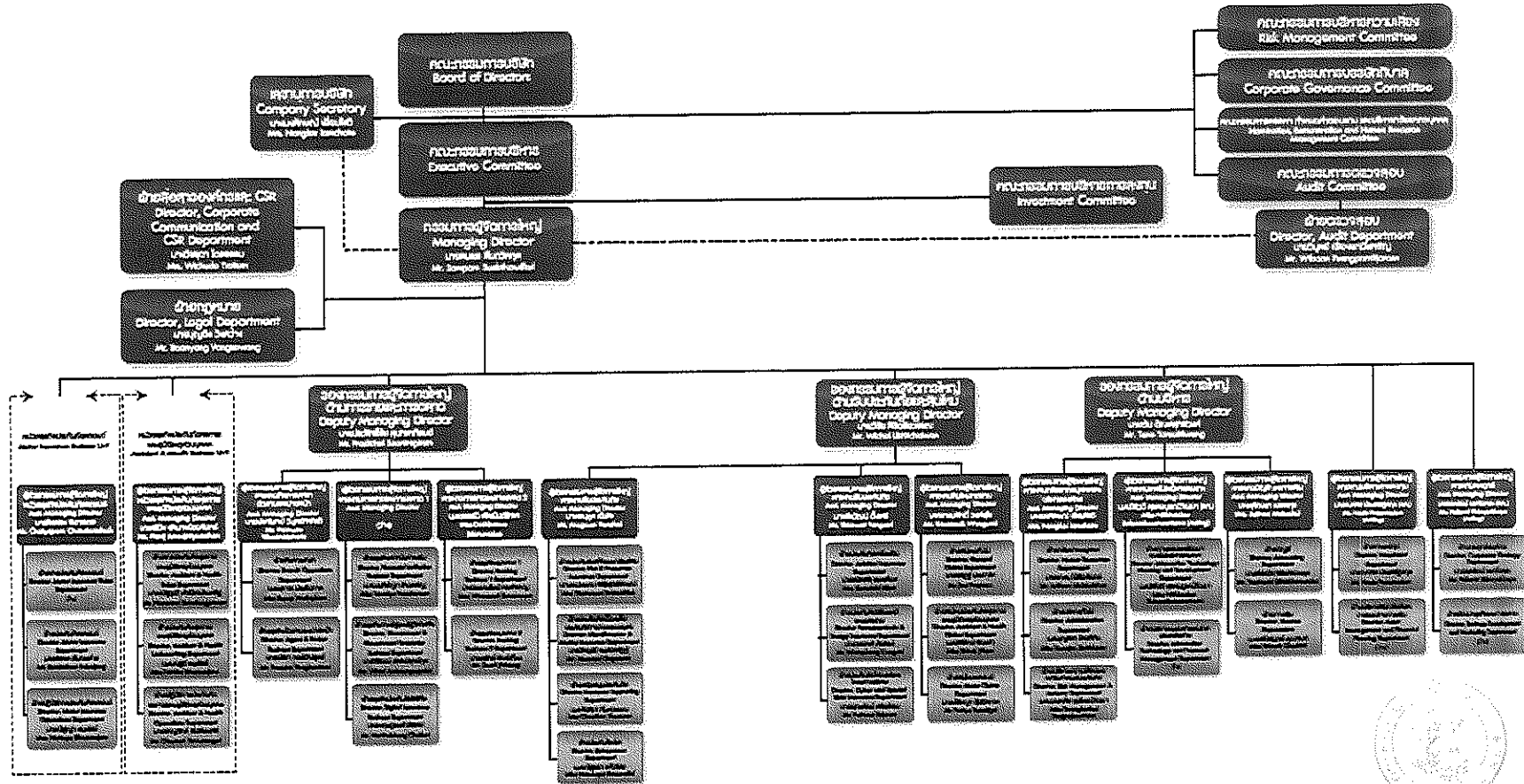
8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรศิริรมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายต้น ศักดิ์สุทธีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นายปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
7	นางสุจิตนา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
12	นายไชยพร จันทระเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
13	นายอนุกุล เย็นใจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



โครงสร้างบริษัท
ORGANIZATION CHART



8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 55 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- บริญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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




8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

● ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2560 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7.77 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ
ประธานกรรมการ	50,000 บาท / เดือน	44,000 บาท / เดือน	24,000 บาท / เดือน
รองประธาน กรรมการ	30,000 บาท / เดือน / คน	-	-
กรรมการ	24,000 บาท / เดือน / คน	22,000 บาท / เดือน / คน	17,000 บาท / เดือน / คน

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 13 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 51.82 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน และเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -



8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,071 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2560	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนและค่าแรง (1,071 คน)	803,107,828.00
2	เงินประกันสังคม	9,521,327.00
3	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42,339,485.00
4	ผลประโยชน์อื่น ๆ	80,608,840.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	935,577,480.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 42.34 ล้านบาท และ 39.23 ล้านบาทตามลำดับ

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญ ในการนำพาบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ซึ่งก็คือการเป็น Leading Regional Insurer ทั้งนี้ การพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็น Digital Insurer จึงเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จ ดังนั้น การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายทั้งฝ่ายบริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เป็นอย่างยิ่ง นอกเหนือจากการพัฒนาทรัพยากรบุคคลแล้ว บริษัทฯ ยังได้พัฒนาการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านอื่น ๆ ในลักษณะบูรณาการ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้



1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ(Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงาน เป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมตามผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการ ในด้านการพัฒนา Competency ด้วยวิธีการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง

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

- หมวดวิชาประกันภัย
- หมวดวิชาชีพเฉพาะ
- หมวดการจัดการ
- หมวดภาษา และเทคโนโลยี
- อื่น ๆ

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน และนายหน้า ศูนย์ซ่อมบริการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดการฝึกอบรมสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุญาตเป็นผู้ฝึกอบรมเพื่อออกไปอนุญาตตัวแทน และต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบุคคลภายนอกที่ต้องการประกอบอาชีพเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้อบรมและออกประกาศนียบัตรให้กับผู้เข้ารับการอบรมมากกว่า 6,000 คน นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้จัดอบรม และสัมมนาให้กับคู่สมรณยนต์ในเครือเพื่อพัฒนาด้านการบริการให้ดียิ่งขึ้น

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในระดับปริญญาโทและหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น TH และ ANZIIF เป็นต้น ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา มีพนักงานของบริษัทฯ จบการศึกษาในหลักสูตรต่าง ๆ ไปแล้วเป็นจำนวนมาก ปัจจุบันมีพนักงานของบริษัทฯ ศึกษาหลักสูตรต่าง ๆ อาทิเช่น ANZIIF จำนวน 5 คน มีผู้จบการศึกษาจำนวน 2 คน หลักสูตรสถาบันประกันภัยไทย (TH) ประมาณ 20 คน จบการศึกษาแล้วจำนวน 5 คน หลักสูตรปริญญาโทภายในประเทศ (สาขาบริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย) จำนวน 1 คน คาดว่าจะจบการศึกษาในปี 2561 และหลักสูตรปริญญาโทต่างประเทศ (สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย ศึกษา ณ ประเทศสก็อตแลนด์) จำนวน 1 คน คาดว่าจะจบการศึกษาในปี 2561 นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมโดยการให้ทุนพนักงานเพื่อพัฒนาภาษาอังกฤษ ณ สถาบัน AUA โดยมีพนักงานสมัครเรียนเป็นจำนวนมาก

1.5 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำแผนการพัฒนาทรัพยากรบุคคลในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งพนักงานสามารถเข้ารับการอบรมได้โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และอินทราเน็ตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ออกแบบหลักสูตรที่มีความจำเป็นต่อการพัฒนาของพนักงาน ทั้งที่เป็นหลักสูตรภาคบังคับ และหลักสูตรภาคสมัครใจ ซึ่งพนักงานสามารถเข้ารับการอบรมได้โดยไม่จำกัดเวลาและสถานที่ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน และ



ลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน โดยเฉพาะพนักงานที่ทำงาน ณ สาขา ต่างจังหวัด ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย ในการฝึกอบรมของพนักงานในภาพรวม โดยระบบการศึกษาผ่านระบบออนไลน์นั้น บริษัทฯ สามารถติดตาม พัฒนาการของพนักงานที่เข้ารับการอบรมได้ตลอดเวลา ซึ่งเป็นข้อมูลที่สำคัญในการปรับปรุงในด้านการเรียนรู้ของ พนักงานในแต่ละรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้การอบรมในหลักสูตรดังกล่าว เป็นการผ่านช่องทางออนไลน์ที่เป็น Web Base และในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการอบรมอีกช่องทางหนึ่งคือ ช่องทางผ่าน Smart Phone โดยผ่านสื่อดิจิทัลต่าง ๆ เช่น Line, Line@, Facebook และยังสามารถทดลองการถ่ายทอดสดการอบรมผ่าน Facebook Live ด้วย ซึ่งในปีต่อไป บริษัทฯ จะดำเนินการอบรมผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งในระบบ Intranet และ Internet อย่างจริงจัง และเพิ่ม Content ในระบบ E-Learning ของบริษัทฯ ให้มากขึ้น ซึ่งจะทำให้พนักงานได้รับความ สะดวกสบายในการพัฒนาตัวเองมากขึ้น การใช้ระบบการอบรมผ่านทางออนไลน์นี้ เป็นการสร้างวัฒนธรรมดิจิทัลใน อีกทางหนึ่ง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งการอบรมผ่านช่องทางเดิม ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาเป็นรายหลักสูตรไป

1.6 บริษัทฯ คำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ตามกฎหมาย และจัดให้มีเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยอาชีวอนามัยและ สภาพแวดล้อมในการทำงานระดับบริหาร และระดับหัวหน้างาน เพื่อร่วมกันในการพัฒนาระบบความปลอดภัย ต่าง ๆ ในสถานประกอบการให้กับพนักงาน และให้คำแนะนำต่อผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุง ป้องกันเรื่องความปลอดภัย และอาชีวอนามัยให้เหมาะสม และสอดคล้องกับกฎหมาย ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมการดับเพลิงขั้นต้น และการอพยพหนีไฟในตึกสูงที่ทำงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ (อาคาร พระราม 3) ให้กับพนักงานใหม่ที่เข้าทำงาน และมีการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี ในเดือนพฤศจิกายน 2560 ซึ่ง พนักงานทุกคนที่ปฏิบัติงานอยู่ ณ อาคารพระราม 3 ต้องร่วมซ้อมทุกคน โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับ ประกาศนียบัตรการจัดการบริหารความปลอดภัยในระดับดี จากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานด้วย

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปีการศึกษา 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มการคัดเลือกนักศึกษาเพื่อให้ทุนต้นกล้าทิพย์ ประกันภัย ในสาขาต่าง ๆ เช่น คณิตศาสตร์ประกันภัย, วิทยาการคอมพิวเตอร์, วิศวกรรมศาสตร์ ซึ่งเป็นสาขาที่บริษัทฯ มีความ ต้องการบุคลากรเข้ามาทำงาน เมื่อนักศึกษาที่ได้รับทุนจบการศึกษา บริษัทฯ จะรับเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่ เหมาะสมต่อไป ในปีที่ผ่านมา นักศึกษาทุนต้นกล้าทิพย์ประกันภัยรุ่นแรกได้จบการศึกษาแล้ว และได้เริ่มงานกับ บริษัทฯ ในฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 2 คน, ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร จำนวน 1 คน, ฝ่ายรับ ประกันภัยต่อ จำนวน 1 คน

2.2 บริษัทฯ จัดทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า รัตนบุรี, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ, มหาวิทยาลัยนเรศวร, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยสยาม ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ยังได้จัดทำความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เพิ่มเติมคือ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง, มหาวิทยาลัยสุรนารี โดยรับ นักศึกษาจากมหาวิทยาลัยดังกล่าวเข้าฝึกงานกับบริษัทฯ อย่างเข้มข้นเป็นระยะเวลา 1 เทอมการศึกษา โดยมีเจ้าหน้าที่ ของบริษัทฯ ให้คำแนะนำและร่วมประเมินผล ซึ่งนักศึกษากลุ่มดังกล่าวจะต้องทำโครงการเสนอมหาวิทยาลัย และ



Handwritten signature or initials.

บริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ มีโครงการที่จะรับพนักงานที่ร่วมศึกษากับบริษัทฯ แล้วมีผลการประเมินที่ดีเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไป

2.3 บริษัทฯ เริ่มสรรหาพนักงานจากช่องทาง Social Media ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ในปีต่อไป บริษัทฯ จะเน้นการสรรหาบุคลากรผ่านช่องทางนี้ให้มากขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับ Life Style ของคนรุ่นใหม่

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้ร่วมกับสมาคมชาวทิพย์ ในการจัดให้มีการประกันชีวิตให้กับพนักงาน

3.2 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงสวัสดิการในการช่วยเหลืองานศพพนักงาน และบิดา มารดา คู่สมรสของพนักงานเพิ่มเติม

3.3 บริษัทฯ ได้สื่อสารให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้พนักงานตระหนักว่าผลการดำเนินการของบริษัทฯ นั้นเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคน ดังนั้นเมื่อผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่จะต้องร่วมมือกันในการทำงาน พยายามผลักดันให้งานในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองบรรลุเป้าหมายและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งข่าวสำคัญของบริษัทฯ ที่พนักงานควรรับทราบ โดยการกำหนดให้มีระบบการส่งข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านระบบอินทราเน็ต และช่องทางออนไลน์อื่น ๆ เช่น Social Media ของบริษัทฯ



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทีพียูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 และบริษัทฯ ได้เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 โดยบริษัทฯ ได้ทำการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นสากล เป็นไปตามหลักการของ ASEAN CG Scorecard ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคนเพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่ นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

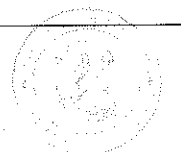
9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทีพียูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสิมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
8	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
9	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
10	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการ
11	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
12	นายถิอชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 7, 8, 10, 11 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 เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป



แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้



กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 7 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล, พลเอกสมชาย ธาระวัชต์, นายประภาส คงเอียด, นายวัฒนา กาลนาน, นายสมชาย พูลสวัสดิ์, นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

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

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาฯ จะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2560 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด



2. คณะกรรมการชุดย่อย

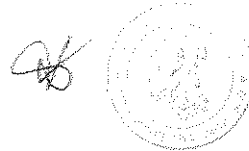
คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
3	นางนงนุช เทียนไพฑูริย์	กรรมการ
4	นายวิบูลย์ เพ็ญพานิชเจริญ	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. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนาม โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ




11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย 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 (กปภ.) โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ และนางงนงนุช เทียนไพฑูรย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (กปภ.) โดยในรอบปี 2560 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 14 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2560 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี

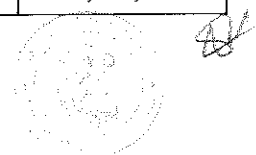


โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบททวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายใน ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมของกรรมการตรวจสอบ และบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากร และการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่ บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก
4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา แผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของ ค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 หรือนางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

4.1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,123,625.00
4.2	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,252,125.00
		3,375,750.00
4.3	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนประจำปี	233,730.00
4.4	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	233,730.00
		467,460.00
	รวม	3,843,210.00



5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้อง โยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนความรู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น
8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดี และกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในไม่ปรากฏข้อบกพร่องที่อาจเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน โดยวิเคราะห์จากผลการตรวจของฝ่ายตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งในปี 2560 ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ ไม่เป็นการจ่ายในลักษณะเพื่อการได้มาซึ่งงานรับประกันภัย หรือก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน
10. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



(Handwritten signature)

คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางจรี วุฒิสันติ	ประธานคณะกรรมการ
2	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
3	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
4	นายพิชัย คชมิตร	กรรมการ
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
6	นางสุจิตนา เมฆสกุล	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2560 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบายและแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจาก คณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป

โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาวะผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2560 ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย
3. พิจารณานุมัติการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
4. พิจารณานุมัติการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิผล และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีข้างหน้า
5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินที่ถูกคัดเลือกกับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ รายใหม่
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการดำเนินงานการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือก กับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกรายใหม่ หรือเพิ่มเติม




7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน จะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สาธารณะสำคัญ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว

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

(นางจรี วุฒิสันติ)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



4. คณะกรรมการบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทภิบาล

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ ให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชั่นของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
4. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
7. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริษัทภิบาล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทภิบาลได้มีการประชุม ในปี 2560 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ



(Handwritten signature)

หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2560 ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.4 พิจารณาให้มีการอบรมให้ความรู้การปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนในรอบปี 2560 รวมไปถึงปรับปรุงหลักสูตรในการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและคำสั่งที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

1.5 พิจารณาให้มีการทบทวนและดำเนินการปรับปรุงนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ รวมถึงคู่มือการปฏิบัติงานตามนโยบายดังกล่าว เช่น ปรับปรุงมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

1.6 พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) และเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกปี

1.7 พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1.8 พิจารณาปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแบบประเมินตนเองด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ จนได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2560




2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ติดตามให้บริษัทฯ ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประจำปี 2560 เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว

2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

2.4 พิจารณาและกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้มีการดำเนินการติดตามและรวบรวมข้อมูลเลขคู่มือจากฝ่ายงานต่าง ๆ และประสานงานให้ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบัญชีจัดทำและยื่นแบบแสดงรายการรับจ่ายของ โครงการที่บุคคลหรือนิติบุคคลเป็นผู้สัญญากับหน่วยงานของรัฐ (บข.1) ประจำปี 2559 ผ่านระบบออนไลน์ของสรรพากร ให้แล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและคำสั่งที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) กำหนด

2.5 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ประจำปี 2560 ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 34 รายการ ได้แก่

- กฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จำนวน 22 รายการ
- กฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 4 รายการ
- กฎหมายของกระทรวงการคลัง จำนวน 2 รายการ
- กฎหมายของกระทรวงแรงงาน จำนวน 2 รายการ
- ระเบียบกรมสรรพากร จำนวน 2 รายการ
- คำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) จำนวน 2 รายการ

เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบ



2.6 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.7 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ประจำปี 2560 และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

(นายประภาส คงเอียด)

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล



5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

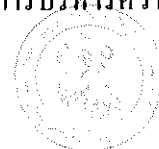
ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 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



(Handwritten signature)

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

- 1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2560 ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) การพิจารณาความเสี่ยงองค์กรได้พิจารณาครอบคลุมความเสี่ยงเพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)) โดยกำหนดให้ต้องระบุ ประเมิน และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 1.2 พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2560 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. กำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

- 2.1 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2560 ให้มีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.3 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทุกเดือน
- 2.4 ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 2.5 พิจารณาผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) ภายใต้โครงการ FSAP (เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.))
- 2.6 รับทราบประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยง



ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560 และให้คำแนะนำในการเตรียมการเพื่อปฏิบัติให้ สอดคล้องและเป็นไปตามประกาศ

3. เสนอแนะ พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
 - 3.1 การวิเคราะห์ ติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็น รายสายงาน
 - 3.2 การติดตามผลการรับประกันภัย ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ Product ใหม่ ๆ และช่องทาง ใหม่ ได้แก่ Tip Lady, Tip Shock Price, Tip Condo Life, Tip Micro Plus และการขายผ่าน ช่องทาง Digital
 - 3.3 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความ เพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของบริษัทฯ
 - 3.4 ติดตามสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงการวิเคราะห์ความ อ่อนไหว (Sensitivity Analysis) ของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงฯ จัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

(นายลือชัย ชัยปริญญา)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



6. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการ
3	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
4	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

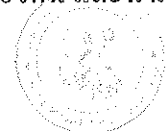
1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ



(Handwritten signature)

3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.2 พิจารณากลั่นกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุนุ้บุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2560 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นต้น

1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ



(Handwritten signature)

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

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2560 จำนวน 5 คน

2.2 เสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 3 คน

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

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนดังกล่าวแล้ว ไม่เสนอปรับค่าตอบแทนเพิ่มขึ้นเนื่องจากการปรับครั้งล่าสุดเมื่อปี 2558 แล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวยังเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

3.2 พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประจำปี 2560 ให้เหมาะสมสอดคล้องกับผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัด (KPI) สภาพเศรษฐกิจ อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ

3.3 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงเป้าหมาย หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดทุกไตรมาสและประจำปี

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

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับ โครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2560 ได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับงานในอนาคต

4.2 กำหนดกรอบนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งระดับบริหารและพนักงาน และการพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent Management) เป็นต้น

4.3 กำหนดนโยบายและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ (Succession Plan) เพื่อให้บริษัทฯ มีผู้สืบทอดตำแหน่งทดแทนพนักงานที่เกษียณอายุและลาออก

4.4 กำหนดกรอบตัวชี้วัดและการประเมินผลของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับตัวชี้วัดขององค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่



(Handwritten signature or initials)

4.5 กำหนดกรอบแนวทางการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยพิจารณาจากลักษณะของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างในปี 2560 จำนวน 12 ตำแหน่ง ดังนี้

- ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 5 ตำแหน่ง
- ระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 7 ตำแหน่ง

4.6 ออกตรวจเยี่ยมสาขาร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ

5. ด้านอื่นๆ

5.1 พิจารณาปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายสีมา สีมานันท์)

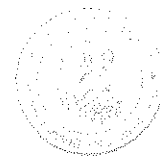
ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบริหารทรัพยากรบุคคล



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) การสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชด้อย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบโครงสร้างขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หากบริษัทฯ ยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดจะเพิ่มเติมสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้าร่วมเป็นกรรมการ ทั้งนี้บุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- ในการเลือกกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมีมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทีพีเอส จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่พึงเปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



(Handwritten signature)

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และห้ามไม่ให้ใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนในการแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน
- กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส รวมทั้งบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และมีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

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



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย นางอุณากร พฤติธาดา ในรอบปี 2560 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	3,660,200 บาท
2. ค่าสอบทานระบบปฏิบัติงานคอมพิวเตอร์	<u>773,800 บาท</u>
รวม	4,434,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำกรเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



Handwritten signature or initials.

แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีสิ้นสุดวันที่..... 31 ธันวาคม พ.ศ.2560.....

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤทธิธาดา	3,660,200
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี (บาท)
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤทธิธาดา	773,800
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			4,434,000

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีเปิดเผยไว้ข้างต้น

ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....
.....
.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ.....

(นางอุณากร พฤทธิธาดา...)

สังกัด บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนา ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยได้แนวทางการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหา ภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิพย์ทำความ ดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไถ่องค์พระมหากษัตริย์

การที่จะเป็นองค์กรแห่งความดีได้นั้นต้องเริ่มที่ผู้บริหาร และพนักงานขององค์กรก่อน บริษัทฯ จึงได้กำหนด จริยธรรมในการทำงานขึ้นไว้เป็นมาตรฐาน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจประจักษ์อย่างมืออาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทั้งเป็นการส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความ ซื่อสัตย์ยุติธรรม และความโปร่งใสเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการรักษาความลับของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และ เคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติ และให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาบุคลากร และบริษัทฯ ได้สร้างช่องทางให้พนักงาน ส่งข้อร้องเรียน เรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมมายัง คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายรักษาความลับของผู้ร้องเรียนไว้

ในปี 2560 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้าง ผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยต่อสาธารณะโดยมี ความมุ่งมั่น บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตาม แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์ อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติ ตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชัน ทุกรูปแบบ

บริษัทฯ ได้ทำ CSR ทั้งที่อยู่ในกระบวนการทางธุรกิจ หรือ CSR in Process คือ CSR ที่เกี่ยวข้องกับ กระบวนการดำเนินงานประจำวันวิสัยทัศน์ขององค์กร และ Strategic CSR คือ CSR ที่ไม่เกี่ยวข้องกับงานด้านประจักษ์ เป็นการทำ CSR เชิงรุกที่ริเริ่มภายในองค์กร นำความช่วยเหลือไปสู่สังคมในทุกมิติ

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมประจักษ์ ซึ่งเป็นการทำธุรกิจแบบไม่แสวงหาผลกำไร เพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแค่ว่ามีหน้าที่ สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่ง ต้องนำ เม็ดเงินที่ได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และให้ลูกค้าเกิดความเสียงน้อยลง



โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้น เพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ตลอดจนอุบัติเหตุบนท้องถนน โครงการไมโครอินชัวร์นซ์ต่าง ๆ อาทิ การประกันภัยข้าวนาปี ผู้มีครองความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ ให้กับชาวนา การประกันภัยแรงงานต่างด้าว และการประกันภัยพืชผล

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

สำหรับ Strategic CSR นั้น มีโครงการหลัก 6 โครงการ นอกจากนี้ยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชน ผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 75 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 93 ครั้ง
3. โครงการพลังทิพย์รักโลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 15 ครั้ง
4. โครงการหน่วยหนุนทานิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ.2544 จวบจนถึงปัจจุบัน
5. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ตลอดจนอุบัติเหตุต่าง ๆ

ไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วม การบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือ ที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว การบริการอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือกรณีรถเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยเหลืออุบัติเหตุพร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยวด้วย

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม



เนื่องในโอกาสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้อง เกลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพล อดุลยเดช บรมนาถบพิตร โดยจัดปีละ 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2560 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเกิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร โดยได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 75 ครั้ง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเกลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 72

มอบทุนการศึกษา 50 ทุน พร้อมอุปกรณ์การเรียนให้เด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดโอกาสทางการศึกษา รวมมูลค่า 100,000 บาท จากโรงเรียนในเขต อ.ภูเรือ, อ.ด่านซ้าย และอ.ท่าลี่ จ.เลย ได้แก่ โรงเรียนบ้านทอน, โรงเรียนบ้านโคนผง, โรงเรียนบ้านกคสะตี, โรงเรียนบ้านน้ำเย็น, โรงเรียนบ้านน้ำกระโทม และศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดมัชฌิมาาราม

โครงการปันน้ำใจให้น้องเกลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 73

ฟื้นฟูสถานศึกษาและสร้างขวัญกำลังใจนักเรียนในโรงเรียนที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในภาคใต้ที่ผ่านมาพร้อมมอบอุปกรณ์การศึกษา อุปกรณ์กีฬา แท็งก์บรรจุน้ำดื่ม เครื่องกรองน้ำดื่ม เครื่องอุปโภคบริโภคเพื่อฟื้นฟูสถานศึกษาที่ได้รับความเสียหาย รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านหนองจอก อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเกลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 74

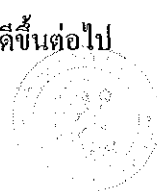
มอบชุดโต๊ะและเก้าอี้เรียนสำหรับเด็กประถม จำนวน 50 ชุด รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี รวมทั้งอุปกรณ์การเรียน เครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่เด็กนักเรียนด้วย

โครงการปันน้ำใจให้น้องเกลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 75

ในโอกาสวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ครบ 10 ปี (2 มกราคม 2561) บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการปันน้ำใจให้น้องฯ ในครั้งนี้ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ โดยได้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน ทุนอาหารกลางวัน อุปกรณ์เสริมทักษะและพัฒนาการเด็ก พร้อมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค รวมมูลค่า 100,000 บาท แก่เด็กในความอุปการะของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ใต้ กรุงเทพฯ

ทั้งนี้มูลนิธิกลุ่มแสงเทียน เป็นโครงการในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่อุปถัมภ์ดูแลเด็กผู้ยากไร้ เด็กด้อยโอกาสในสังคม ให้ได้รับการศึกษามากกว่า 32 ปีแล้ว มีเด็กอยู่ในความอุปถัมภ์ประมาณ 2,000 คน เป็นเด็กเล็กอายุ 2-5 ปี ต้องดูแลแบบไปกลับจำนวน 120 คน ส่วนที่เหลือเป็นเด็กที่อยู่ในวัยศึกษา ต้องการความช่วยเหลือด้านทุนการศึกษา ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงปริญญาตรี

ทิพย์ประกันภัย น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ที่พระองค์ทรงอุทิศพระวรกายเพื่อประโยชน์สุขของปวงประชา จึงขอสืบสานพระราชปณิธานของพระองค์ท่าน ในการช่วยเหลือเด็กกำพร้า เด็กยากจน และเด็กด้อยโอกาสในสังคม ที่เป็นอนาคตของชาติให้ได้รับการศึกษา และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป



[Handwritten signature]

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่ คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

จวบจนถึงปี 2560 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 93 ครั้งสำหรับในปี 2560 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 81

จัดพิธีทำบุญตักบาตรพระสงฆ์ จำนวน 99 รูป ณ ลานหน้าศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า จ.เชียงใหม่ และแจกผ้าห่มให้กับผู้ประสบภัยหนาวบนยอดดอยสูงที่ขาดแคลนผ้าห่มกันหนาว ณ ศูนย์บริการนักท่องเที่ยวภูชี้ฟ้า อ.เทิง จ.เชียงใหม่ เพื่อน้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 82

พิธีทำบุญเนื่องในวันมาฆบูชาเพื่อน้อมถวายพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ณ วัดสิริสุขโข อ.บ้านดุง จ.อุดรธานี และที่พุทธสถานพระพุทธเจ้า 5 พระองค์ อ.เมือง จ.หนองคาย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 83

ทำบุญไหว้พระรับพรพร้อมถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน วัดมังกรกมลาวาส(วัดเล่งเน่ยยี่) เยาวราชและวัดทิพย์วารีวิหาร(วัดกัมโล่วยี่) เขตพระนคร กรุงเทพฯ เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเพื่อความเป็นสิริมงคลแก่บริษัทฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 84

ทำบุญงานประเพณีสงกรานต์น้ำพระพุทธบาทสัรอย ในวันมาฆบูชา โดยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เพื่อไปสรงน้ำพระพุทธบาท สัรอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตร และถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ 100 รูป ณ วัดพระพุทธบาทสัรอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่ โดยหน่วยหนุมาน และหนุมานทิพยจิตอาสา ได้ไปช่วยวัดจัดเตรียมงาน และยังได้นำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ไปให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาหม่อง ให้กับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธบาทสัรอยกว่า 1,000 คน



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 85

พิธีบวงสรวงสักการะเจ้าแม่จามเทวี ณ สถานเจ้าแม่จามเทวี อ.เมือง จ.ลำพูน เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่บูรพมหากษัตริย์ราชเจ้าทุกพระองค์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 86

ทำบุญเนื่องในวันวิสาขบูชา เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์, ถวายเงินบำรุง ศาสนสถาน, ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพญัญเชิงวรวิหาร อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา, วัดพระธาตุนวมธรรมหาวิหาร อ.ธาตุนวม และวัดพระธาตุท่าอุเทน อ.ท่าอุเทน จ.นครพนม

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 87

พิธีมอบถวายห้องน้ำชาย - หญิง ใหม่ จำนวน 10 ห้อง ซึ่งรวมถึงห้องน้ำสำหรับผู้พิการ/สูงวัย เพื่อประโยชน์ต่อพุทธศาสนิกชนที่ได้มาปฏิบัติธรรมและผู้ที่ผ่านไปมาได้ใช้ประโยชน์ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์, ถวายเงินบำรุงศาสนสถาน, ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดคู่คำ ต.ยูหว่า อ.สันป่าตอง จ.เชียงใหม่ เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 88

ทำบุญถวายผ้าป่าสามัคคี และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 89

ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ เนื่องในวันเข้าพรรษาพร้อมถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเป็นการสืบสานพระพุทธศาสนาประเพณีไทยอันดีงามของไทย ณ วัดพระพุทธบาทสี่รอย อ.แม่ริม จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 90

ทำบุญถวายจตุปัจจัยบำรุงศาสนสถานและเครื่องไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ห่มผ้าองค์พระธาตุไชยา เนื่องในวันอาสาฬหบูชา เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ณ วัดพระบรมธาตุไชยาราชวรวิหาร อ.ไชยา จ.สุราษฎร์ธานี ซึ่งเป็นวัดที่มีความสำคัญและเก่าแก่ นับเป็นปูชนียสถานสำคัญคู่บ้านคู่เมืองของจังหวัดสุราษฎร์ธานี และเป็นหนึ่งในสามของโบราณสถานอันศักดิ์สิทธิ์ของภาคใต้ เป็นที่เคารพนับถือของประชาชนในพื้นที่รวมถึงพุทธศาสนิกชนทั่วไปเป็นอย่างมาก และเพื่อเป็นการสืบสานพระพุทธศาสนา และขนบธรรมเนียมประเพณีไทยอันดีงามของไทย



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 91

สร้างพระบรมธาตุเจดีย์ในส่วนของพระเจดีย์น้อยเพื่อบรรจุพระบรมธาตุ ในรัชสมัยรัชกาลที่ 3, พระพุทธรูปประจำทิศเหนือ และ ทิศใต้, ชุ่มเหวบาลประจำทิศเหนือ และทิศใต้, และชุ่มทวารบาลประจำทิศเหนือ และทิศใต้ ร่วมกับมูลนิธิเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระนั่งเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 3 เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเพื่อเป็นการสืบสานพระพุทธศาสนา ณ วัดพระธาตุศิรีเขต (วัดลุ่ม) อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 92

จัดพิธีบวงสรวงเพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เพื่อความเป็นสิริมงคลแก่ บริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานในองค์กร รวมถึงผู้ที่มีอุปการะคุณกับบริษัทฯ เนื่องในโอกาสครบรอบ 66 ปี บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ ศาลหลักเมืองกรุงเทพมหานคร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 93

ร่วมทำบุญสร้างพระศรีอริยเมตไตรยบรมโพธิญาณ ณ วัดแสงแก้วโพธิญาณ อ.แม่สรวย จ.เชียงราย และทำบุญถวายภัตตาหารเพล เครื่องไทยธรรม ณ วัดพระมหาชินธาตุเจ้า (วัดพระธาตุคอกยุง) อ.แม่สาย จ.เชียงราย เพื่อบำเพ็ญพระราชกุศลถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และบำเพ็ญพระราชกุศลถวายแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น เราไม่จำเป็นต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่ เพื่อปลูกป่า แต่เราสามารถเริ่มต้นอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้บ้านเราเอง หรือในโรงเรียน เสาของต้นไม้ช่วยลดความต้องการเครื่องปรับอากาศได้ถึง 50 % และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เมืองเย็นลงถึง 15% เพื่อให้โลกเย็นลง เราทุกคนจะต้องช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของชาติ จึงได้จัดโครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียน ได้แก่

โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก ครั้งที่ 14

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้ในโรงเรียน โดยใช้ต้นราชพฤกษ์ซึ่งเป็นต้นไม้ประจำชาติที่มีขนาดใหญ่และหยั่งรากลึกมั่นคง เพื่อลดโลกร้อน เพิ่มความร่มรื่น ปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้และสิ่งแวดล้อมให้เด็กและเยาวชน ณ โรงเรียนบ้านหนองจอก อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี



โครงการหลังทศวรรษโลก ครั้งที่ 15

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้ในโรงเรียน โดยใช้ต้นราชพฤกษ์ซึ่งเป็นต้นไม้ประจำชาติที่มีขนาดใหญ่และหยั่งรากลึกมั่นคง เพื่อลดโลกร้อน เพิ่มความร่มรื่น ปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้และสิ่งแวดล้อมให้เด็กและเยาวชน ณ โรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน

การให้เด็กนักเรียนได้ปลูกต้นไม้ในโรงเรียนด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติ มีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่างต่อเนื่องจากเด็กนักเรียนให้เติบโตได้อย่างสมบูรณ์

ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 6. เรื่องข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสถานะสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการประหยัดพลังงาน เพื่อดูแลและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือย เพื่อการลดภาวะโลกร้อนในทางอ้อมจึงได้จัดทำโครงการณรงค์ประหยัดพลังงาน คือ

โครงการชาวทิพย์ร่วมมือประหยัดพลังงาน

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง โดยมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

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

นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED, แยกสวิทช์เปิดปิดเฉพาะดวง, แบ่งโซนลิฟท์, ปลูกต้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. หน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยหนุมาณ ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสาร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานเพื่อให้บริการประชาชนโดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ให้บริการในช่วงเทศกาลวันหยุด ปีใหม่ สงกรานต์ ในกรณีรถเสีย ยางแตก หรือความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยหนุมาณ และ หนุมาณทิพยจิตอาสา ให้บริการประชาชนที่เดินทางท่องเที่ยวและกลับภูมิลำเนา

2. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน



3. ให้ความช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ โดยการแจกเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน ได้แก่ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด วาดภัย อุทกภัย และสึนามิ เป็นต้น

ในปีนี้ได้มีเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ช่วงเดือนกรกฎาคม – สิงหาคมที่ผ่านมา หน่วยบุญทานและบุญทานพิทยจิตอาสาได้ทำการลงพื้นที่เพื่อแจกถุงยังชีพเครื่องอุปโภคบริโภค และช่วยทำความสะอาดบ้านเรือนที่ได้รับความเสียหายให้กับประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนถึงบ้านผู้ประสบภัย

5. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ถอดอุบัติเหตุ

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กรและให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสียโดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อค การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ นอกจากนี้ยังได้จัดทำหมวกกันน็อคมอบให้กับเด็กนักเรียนด้วย

โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2560

ทอดกฐินสามัคคีพิทยประกันภัย ประจำปี 2560 “หลังบุญมหากุศลเพื่อสร้างหอพระไตรปิฎก (หอไตรพิทย)” ทอดถวาย ณ วัดคู่คำ ตำบลบุหว่า อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ ในวันศุกร์ที่ 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 น้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร และเทิดพระเกียรติสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

หลังบุญพิทย 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 10

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร พร้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 65 พรรษา ด้วยการพาผู้ถือหุ่นทำบุญไหว้พระในวันพฤหัสบดี ถวายสังฆทานจตุปัจจัยไทยธรรม กราบสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ภายในวัดญาณสังวรารามวรมหาวิหาร ซึ่งเป็นวัดที่มีความสำคัญที่สุดแห่งหนึ่งของจังหวัดชลบุรีและประเทศไทย ร่วมกันนี้ยังได้ร่วมกันทำพิธีน้อมถวายและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้แด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร หน้าพระพุทธรูปมหาวชิราวุฒิมโภาสศาสดา ซึ่งเป็นพระพุทธรูปแกะสลักไว้บริเวณหน้าผาเขาชีจรรย์ ณ พุทธสถานเขาชีจรรย์ และเข้าสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ณ วิหารเขียน หรือ อเนกกุศลศาลา ซึ่งเป็นศูนย์รวมแห่งศาสนาพุทธ เต๋า และขงจื้อ



[Handwritten signature]

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้และบริจาคโลหิต ให้กับสหไริญาติ โดยมอบให้กับมูลนิธิ และสมาคมต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างคาตตั้งสี่ธรรม

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 และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่นโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

โดยบริษัทฯ ได้แนบใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมฯ มาพร้อมนี้ด้วยแล้ว



(Handwritten signature)

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

*CAC
Partners*



Supported by



Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

**DHIPAYA INSURANCE
PUBLIC COMPANY LIMITED**

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

Bangkok, 18th August 2017

(Dr. Bandid Nijathaworn)
Councilor and Secretary

(Dr. Panas Simasathien)
Chairman



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2560 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ตามแบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557 โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โยงกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงองค์กร ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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 จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน มีความรับผิดชอบหลัก ๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee)

เป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม เพื่อพิจารณาอนุมัติ เป็นประจำทุกปี 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)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกหน่วยงานภายใน ที่ส่วนบริหารความเสี่ยง ได้มีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยง ตามที่ส่วนบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้ทำหน้าที่หลักในการสร้างความเข้าใจหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง การกำหนดวิธีการควบคุม และสร้างความตระหนักถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดระหว่างกันนั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่า ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2560 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ก. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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 2560

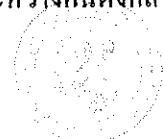
รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี่ยประกันภัยรับ	724.67
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	454.87
คอกเบี่ยรับ	18.34
รายได้เงินปันผล	87.68
กำไรจากเงินลงทุน	33.07
รายได้ค่าเช่า	8.10
รายได้ค่าบริการ	8.89
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	616.97
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,387.73
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	7.97
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	94.45
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	22.63
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	92.28
หนี้สินอื่น	3.70

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็ยรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็ยรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็ยไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็ยไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็ยบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ทั้งนี้ในการอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ



Handwritten signature or initials.

จะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมเสมือนกับรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. 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	- นายชากริต ศึกษากิจ - นางสุดา ศึกษากิจ
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 ไพลักษณ์ จำกัด - บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ

1. บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่

เลขที่ 63/2 อาคารทิพย์ประกันภัย 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



(Handwritten signature)

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
ดร.สมพร	ดีปถวิลกุล
พลเอกนิพนธ์	ภาวินิตย์
ดร.ศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์
นายคณิศสร	นาวานุเคราะห์
นายนรภัทร	เลขยานนท์
นายศรัณย์	ลิมป์ศิริวัชรชัย
นายบุญสถาน	เจนชัยมงคล
นายณที	พานิชชีวะ
นายนพพร	บุณลาโก
นายศราวุธ	เมนะเสวต
นายกฤษณ์	พันธ์รัตนมาลา
นายสุพจน์	พิทยพงษ์พัชร
นางสาวทัศนาศนา	วิชาเจริญ
นายอิสระ	วงศ์รุ่ง

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. ธนาคารออมสิน	25.00
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.76
3. กองทุนไทยทวีทุน	11.46
4. นายสันต์ชัย เองตระกูล	6.41
5. อื่น ๆ	39.37
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

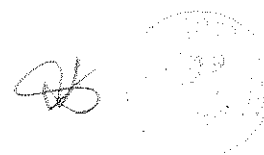
รายชื่อกรรมการ

นายชาคริต	ศึกษากิจ
นายเดช	นำศิริกุล
นางอุษา	มนต์เสรีนุสรณ์
พลตำรวจโทหญิงพงนี	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษตร
นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิง ภาวดี	ศึกษากิจ
นายอำมรดดิน	บิน อับดุล ซาตาร์
นายอำมรดดิน	บิน ความ
นางสุดา	ศึกษากิจ
นางกฤษติกา	คงสมพงษ์

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. นายชาคริต ศึกษากิจ	34.86
2. นางสุดา ศึกษากิจ	20.17
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	9.15
4. แพทย์หญิง ภาวดี ศึกษากิจ	1.80
5. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.75
6. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.54
7. นายสรินทร์ โสคติ์วรกุล	0.88



8. นางสาวอมรรัตน์ คงสมพงษ์	0.83
9. นายเดช นำศิริกุล	0.80
10. อื่น ๆ	28.22
รวม	100.00

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่	44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล 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	เกษกมล
นายอานนท์	วังวสุ
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายจิรพันธ์	อัศวะธนกุล
นายนพดล	สันติภากรณ์
ดร.สมพร	สีบถวิลกุล
นายประหัยค	ฐิตะธรรมกุล
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายคณเดช	สังจิวิระกุล
นายชาติชาย	ชินเวชกิจวานิชย์
นายอรุณ	ศรีว่องไทย
นายคมสัน	ทองตัน
นายวาสิต	ล้ำชำ



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03
2. บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด	12.43
3. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74
4. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย 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	สีบถวิมลกุล
นายหลักชัย	สุทธิชูจิตร
น.ส.นาคยา	เศรษฐพิศาลศิลป์
นายสยาม	รามสูตร
นายเทพพร	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. อื่น ๆ	35.00
รวม	100.00



ส่วนที่ 3

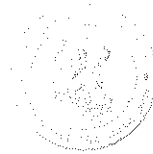
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยงบทางบัญชีไว้ในรายงานประจำปี ดังนี้

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

โดยมีรายละเอียดดังนี้



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,450.80	4.95	947.18	1.72	773.32	1.38
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	2,711.63	5.48	2,404.22	4.36	2,748.34	4.90
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	46.81	0.10	51.71	0.09	72.96	0.13
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	15,072.95	30.47	18,160.55	32.89	15,700.61	28.00
ถูกหนี้ออกจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	2,910.70	5.88	3,383.09	6.13	2,420.79	4.32
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	15,849.26	32.03	15,995.01	28.97	16,657.60	29.71
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	-	0.10	0.00	0.10	0.00
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	121.97	0.25	123.54	0.22	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,357.39	2.74	1,378.66	2.50	1,491.31	2.66
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	56.69	0.11	62.12	0.11	85.97	0.15
สินทรัพย์ถาวรที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี	518.94	1.05	543.10	0.98	522.38	0.93
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	5,729.74	11.58	8,522.41	15.44	11,537.04	20.58
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,254.49	4.56	2,937.24	5.32	3,730.58	6.66
สินทรัพย์อื่น	394.31	0.80	702.46	1.27	327.02	0.58
รวมสินทรัพย์	49,475.68	100.00	55,211.39	100.00	56,068.02	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
กามีเงินได้ค้างจ่าย	109.21	0.22	96.70	0.18	55.14	0.10
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	20,241.66	40.91	23,915.01	43.32	20,935.33	37.34
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	5,457.05	11.03	6,127.87	11.10	6,250.40	11.15
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	706.57	1.43	614.74	1.11	727.03	1.29
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	13,022.86	26.32	16,835.14	30.49	21,387.27	38.15
บัญชีตั้งหักค่าเบี้ยประกันภัย	77.66	0.16	75.33	0.14	85.56	0.15
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	280.29	0.57	255.07	0.46	234.74	0.42
หนี้สินอื่น	2,028.75	4.10	703.72	1.27	553.49	0.99
รวมหนี้สิน	41,924.05	84.74	48,623.58	88.07	50,228.96	89.59



บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	300.00		300.00		300.00	
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	300.00	0.60	300.00	0.54	300.00	0.54
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	904.00	1.83	904.00	1.64	904.00	1.61
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	30.00	0.06	30.00	0.05	30.00	0.05
สำรองทั่วไป	699.28	1.41	620.89	1.12	546.58	0.97
ยังไม่ได้จัดสรร	5,659.32	11.44	4,906.58	8.89	4,238.28	7.56
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(40.97)	(0.08)	(173.66)	(0.31)	(179.80)	(0.32)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,551.63	15.26	6,587.81	11.93	5,839.06	10.41
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,475.68	100.00	55,211.39	100.00	56,068.02	100.00

บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	20,008.37		20,428.77		23,188.49	
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(14,794.89)		(14,930.21)		(17,499.98)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,213.48		5,498.56		5,688.51	
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลด						
จากงวดก่อน	101.69		92.15		255.52	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,315.17	100.00	5,590.71	100.00	5,944.03	100.00
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,520.53	66.24	2,988.16	53.45	2,995.15	50.39
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	570.93	10.74	520.84	9.32	547.57	9.21
กำไรจากเงินลงทุน	192.56	3.62	302.04	5.40	121.32	2.04
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุน	(0.18)	(0.00)	0.62	0.01	(5.55)	(0.09)
รายได้อื่น	66.72	1.26	68.69	1.23	51.50	0.87
รวมรายได้	9,665.73		9,471.06		9,654.02	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	6,518.31	122.64	14,357.12	256.80	8,793.98	147.95
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(3,966.58)	(74.63)	(11,709.59)	(209.45)	(6,054.04)	(101.85)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,377.42	44.73	2,553.04	45.67	2,709.20	45.58
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,311.03	24.67	1,076.73	19.26	1,225.95	20.62
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,403.52	26.41	1,269.88	22.71	1,152.46	19.39
รวมค่าใช้จ่าย	7,643.70		7,547.18		7,827.55	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,022.03	38.04	1,923.88	34.41	1,826.47	30.73
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(365.96)	(6.89)	(356.26)	(6.37)	(340.19)	(5.72)
กำไรสุทธิสำหรับปี	<u>1,656.07</u>	<u>31.15</u>	<u>1,567.62</u>	<u>28.04</u>	<u>1,486.28</u>	<u>25.01</u>



บริษัท ทีพีพี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-		-		31.18	
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		-		(6.24)	
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		-		24.94	
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	180.65		27.48		(274.01)	
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย						
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(14.79)		(19.81)		(139.72)	
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(33.17)		(1.53)		82.75	
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	132.69		6.14		(330.98)	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	132.69		6.14		(306.04)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,788.76		1,573.76		1,180.24	

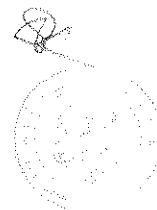
กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.52	5.23	4.95
------------------------------	------	------	------



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม					องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		กำไรสะสม			ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	รวม
	สำรองตาม กฎหมาย	สำรอง ทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร				เจ้าของ		
	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	300.00	904.00	30.00	479.16	3,494.42	126.23	-	126.23	5,333.81
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	1,486.28	-	-	-	1,486.28
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	(219.20)	-	(219.20)	(219.20)
โอนกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-
จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	(111.77)	-	(111.77)	(111.77)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(675.00)	-	-	-	(675.00)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	67.42	(67.42)	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันของ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	-	24.94	24.94	24.94
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	300.00	904.00	30.00	546.58	4,238.28	(204.74)	24.94	(179.80)	5,839.06



บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม					องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			รวม
	กำไรสะสม		กำไรสะสม			ผลกำไร (ขาดทุน)	ผลกำไร (ขาดทุน)	รวม	
	กำไรสะสม		กำไรสะสม			ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก	ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก	องค์ประกอบอื่น	
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า	การประมาณการ	ของผู้ถือหุ้น		
ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ด้านบวก	ของเงินลงทุนเพื่อขาย	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	เจ้าของ	ด้านบวก	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	300.00	904.00	30.00	546.58	4,238.28	(204.74)	24.94	(179.80)	5,839.06
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	1,567.62	-	-	-	1,567.62
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	21.99	-	21.99	21.99
โอนกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	-	(15.86)	-	(15.86)	(15.86)
จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(825.00)	-	-	-	(825.00)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(74.32)	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	74.32	(74.32)	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	300.00	904.00	30.00	620.89	4,906.58	(198.60)	24.94	(173.66)	6,587.81



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	รวม	
		สำรองตาม	สำรอง						เจ้าของ
		กฎหมาย	ทั่วไป						ด้านบาท
ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	300.00	904.00	30.00	620.89	4,906.58	(198.60)	24.94	(173.66)	6,587.81
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	1,656.07	-	-	-	1,656.07
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	144.52	-	144.52	144.52
โอนกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	-	(11.83)	-	(11.83)	(11.83)
จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	-	-	-	(824.94)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(824.94)	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	78.39	(78.39)	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	300.00	904.00	30.00	699.28	5,659.32	(65.91)	24.94	(40.97)	7,551.63

บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	15,696.17	16,042.22	19,046.93
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(1,789.86)	(2,338.97)	1,830.79
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,302.63)	(9,002.48)	(16,083.74)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(341.05)	(357.18)	(572.50)
ค่าจ้างและค่าเบ็ดเตล็ดจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,617.17)	(1,696.85)	(1,835.29)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(933.86)	(938.86)	(1,009.27)
ดอกเบี้ยรับ	251.27	310.23	498.04
เงินปันผลรับ	314.88	228.55	132.05
รายได้อื่น	72.56	70.30	64.57
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,695.12)	(1,550.65)	(1,398.51)
ภาษีเงินได้	(360.13)	(343.34)	(341.98)
เงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,990.05	12,364.30	10,517.10
เงินรับเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม	-	-	0.04
เงินรับเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	874.65	2,539.45	3,648.57
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,845.58)	(13,540.77)	(14,234.35)
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	(1,196.65)	(501.95)	(2,081.57)
อื่นๆ	306.01	(142.47)	(132.16)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,423.54	1,141.53	(1,951.28)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8.73	2.80	1.69
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	8.73	2.80	1.69



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(70.77)	(122.39)	(100.85)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(12.62)	(11.44)	(8.21)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(83.39)	(133.83)	(109.06)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(74.66)	(131.03)	(107.37)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(20.32)	(11.64)	(6.44)
เงินปันผล	(824.94)	(825.00)	(675.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(845.26)	(836.64)	(681.44)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,503.62	173.86	(2,740.09)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	947.18	773.32	3,513.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	2,450.80	947.18	773.32

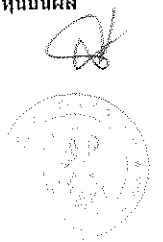


จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559	เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	20,008.37	20,428.77	(420.40)	(2.06)
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,595.52	2,301.57	293.95	12.77
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,192.00	1,031.69	160.31	15.54
กำไรจากการลงทุนรวม	763.31	823.50	(60.19)	(7.31)
กำไรสุทธิ	1,656.07	1,567.62	88.45	5.64
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.52	5.23	0.29	5.54
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.75*	2.75	1.00	36.36
สินทรัพย์รวม	49,475.68	55,211.39	(5,735.71)	(10.39)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,551.63	6,587.81	963.82	14.63

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

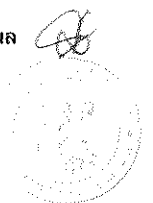


สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2560	2559	2558
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	20,008.37	20,428.77	23,188.49
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	14,794.89	14,930.21	17,499.98
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	5,213.48	5,498.56	5,688.51
บวก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	101.69	92.15	255.52
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,315.17	5,590.71	5,944.03
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,595.52	2,301.57	2,264.09
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,403.52	1,269.88	1,152.46
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,192.00	1,031.69	1,111.63
กำไรจากการลงทุนรวม	763.31	823.50	663.34
กำไรสุทธิ	1,656.07	1,567.62	1,486.28
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.52	5.23	4.95
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	49,475.68	55,211.39	56,068.02
สินทรัพย์หมุนเวียน	38,355.09	40,226.59	37,658.46
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,357.39	1,378.66	1,491.31
หนี้สินรวม	41,924.05	48,623.58	50,228.96
หนี้สินหมุนเวียน	28,620.91	31,533.37	28,606.95
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,551.63	6,587.81	5,839.06
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.17	21.96	19.46
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.75*	2.75	2.50
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	23.42	25.23	26.61

*ปี 2560 จ่ายปันผลเป็นเงินสด 2.75 บาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลด้วยการจ่ายปันผลหุ้นละ 1 บาท แต่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2560	2559	2558
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.34	1.28	1.32
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยล้างรับ (วัน)	47	47	48
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	44.46	44.71	43.78
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	27.71	24.80	23.40
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	4.16	4.81	3.79
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	23.42	25.23	26.61
อัตราเบี้ยประกันภัยล้างรับสุทธิ (เท่า)	0.74	0.88	1.02
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	29.57	34.19	35.20
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	3.16	2.82	2.34
อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.11	0.11	0.10
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	74.02	78.90	78.98
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.55	7.38	8.60
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.36	0.43	0.50
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	67.93	52.63	50.46
สัดส่วนต่อหุ้น			
ราคาต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชี (บาท)	25.17	21.96	19.46
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.52	5.23	4.95
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.75*	2.75	2.50
อัตรากำไรเติบโต			
เบี้ยประกันภัยล้างรับสุทธิ (ร้อยละ)	(5.18)	(3.34)	(4.09)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	10.52	10.19	16.41
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	5.64	5.47	10.22
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	(10.39)	(1.53)	(21.12)

*ปี 2560 จ่ายปันผลเป็นเงินสด 2.75 บาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลอัตรากำไรจ่ายปันผลหุ้นละ 1 บาท แต่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล



14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินปี 2560 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

ในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 88.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.64 โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,595.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นจำนวน 293.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.77 มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 1,192.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นจำนวน 160.31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.54 มีกำไร จากการลงทุนรวม 763.31 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เป็นจำนวน 60.19 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.31

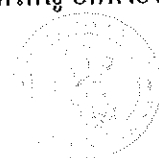
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เบี่ยประกันภัยรับรวม

หน่วย : ล้านบาท

เบี่ยประกันภัยรับรวม	2560	2559	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	1,787.25	1,936.16	(148.91)	(7.69)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	292.39	281.82	10.57	3.75
ประกันภัยรถยนต์	2,777.30	3,230.55	(453.25)	(14.03)
ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,900.96	7,456.62	444.34	5.96
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	7,250.47	7,523.62	(273.15)	(3.63)
รวมทุกประเภท	20,008.37	20,428.77	(420.40)	(2.06)

บริษัทฯ มีรายได้จากเบี่ยประกันภัยรับรวมในปี 2560 จำนวน 20,008.37 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับรายได้จากเบี่ยประกันภัยรับรวมในปี 2559 จำนวน 420.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.06 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของเบี่ยประกันภัยรถยนต์ เบี่ยประกันอัคคีภัย และเบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทุกประเภท โดยเบี่ยประกันภัยรถยนต์ได้รับผลกระทบจากสภาวะการแข่งขันทางด้านราคาในตลาดประกันภัยรถยนต์ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินมาตรการในการบรรเทาผลกระทบดังกล่าว โดยมีนโยบายการคัดเลือกความเสี่ยงภัยที่มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น และการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) เช่น ประกันภัยรถยนต์ TIP Lady จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์เติบโตดีขึ้นจากปีก่อน ในส่วนของเบี่ยประกันอัคคีภัย บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากทุนประกันภัยของสินค้าทางการเกษตรที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตามราคาสินค้าเกษตร แต่บริษัทฯ ได้บรรเทาผลกระทบดังกล่าวโดยการมุ่งเน้นและขยายการรับประกันภัยในกลุ่มของลูกค้ารายย่อย โดยสร้างผลิตภัณฑ์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยที่ตรงกับความต้องการของตลาด เช่น บ้านทิพย์ยิ้มได้ เป็นต้น ซึ่งการขยายงานในกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังช่วยเพิ่มความหลากหลาย และเป็นการกระจายความเสี่ยงทางด้านกรรับประกันภัยให้แก่บริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับผลกระทบจากอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยที่ประสบภาวะการแข่งขันที่ค่อนข้างรุนแรงในประเภทของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ส่งผลให้อัตราเบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลงเฉลี่ยร้อยละ 15 - 20 โดยเฉพาะประเภทประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินในกลุ่มงานของโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ อีกทั้งยังได้รับ



Handwritten signature or initials.

ผลกระทบจากการเลื่อนการดำเนินงานของกลุ่มงานโครงการสาธารณูปโภค หรือ โครงการ โครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐบาล เช่น โครงการรถไฟฟ้ารางคู่ โครงการรถไฟไฟฟ้าสายสีต่าง ๆ โครงการรถไฟความเร็วสูง เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถขยายงานการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมากขึ้น โดยเฉพาะการเจาะตลาดประกันภัยประเภทตัวเรือ อาทิ เรือชายฝั่ง เป็นต้น ในส่วนของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทฯ ยังสามารถขยายงานประเภทดังกล่าวได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการขายผ่านธนาคาร และการขายให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่น ๆ

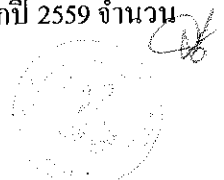
แม้ว่าบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากปัจจัยข้างต้น บริษัทฯ ยังดำรงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และครองส่วนแบ่งทางการตลาดประกันภัยวินาศภัยเป็นอันดับ 1 ในประเภทการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมทุกประเภทได้อย่างต่อเนื่อง

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

กำไรจากการรับประกันภัย ก่อนหัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2560	2559	เปลี่ยนแปลง	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	604.65	632.23	(27.58)	(4.36)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	66.84	37.67	29.17	77.44
ประกันภัยรถยนต์	285.01	153.55	131.46	85.61
ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	1,221.75	1,035.19	186.56	18.02
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	417.27	442.93	(25.66)	(5.79)
รวมทุกประเภท	2,595.52	2,301.57	293.95	12.77

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,595.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 293.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.77 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยทางทะเลและขนส่งเพิ่มขึ้น โดยกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 186.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.02 ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นขยายฐานลูกค้ารายย่อยมากขึ้น ในส่วนของกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 131.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 85.61 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากนโยบายการคัดเลือกภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ที่รัดกุมขึ้น และกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยทางทะเลและขนส่งเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน



29.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 77.44 เนื่องจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้น อีกทั้งค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมลดลง

นอกจากนี้ ค่าไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอัคคีภัยและประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลงร้อยละ 4.36 และร้อยละ 5.79 ตามลำดับ ในส่วนค่าไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันอัคคีภัยลดลง เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลง รวมถึงรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง และค่าไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลง เนื่องจากค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมเพิ่มขึ้น

ค่าไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีค่าไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,192.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 160.31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.54 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นในจำนวนที่ต่ำกว่าค่าไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าไรจากการลงทุนรวม

บริษัทฯ มีค่าไรจากการลงทุนรวม 763.31 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 60.19 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.31 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยรับ 256.17 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เป็นจำนวน 36.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.44 และค่าไรจากเงินลงทุน 192.38 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เป็นจำนวน 110.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.44 ขณะที่บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผล 314.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นจำนวน 86.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.88 ซึ่งสาเหตุสำคัญเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการรับรู้รายได้จากเงินปันผลของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เข้ามาราว 87.10 ล้านบาท ทั้งนี้ถ้าพิจารณาจากโครงสร้างค่าไรจากการลงทุนของบริษัทฯ พบว่ารายได้จากตราสารทุนมีสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 66.45 ขณะที่รายได้จากตราสารหนี้มีสัดส่วนที่ร้อยละ 33.55

ทั้งนี้การชะลอตัวของค่าไรจากเงินลงทุน และรายได้จากดอกเบี้ยในปี 2560 ได้รับผลกระทบโดยตรงจากสภาวะการลงทุนในตลาดทุน และตราสารหนี้ของประเทศไทย โดยที่การลงทุนในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2560 แม้ว่าจะได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจภายในประเทศ แต่ยังคงได้รับผลกระทบจากแนวโน้มการปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องของประเทศสหรัฐอเมริกา และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดทุนของประเทศไทยที่ยังคงมีอัตราการขยายตัวอยู่ในระดับต่ำ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.66 ลดลงเมื่อเทียบกับที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 ในปีก่อนหน้า ในส่วนของการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ของประเทศไทยในปี 2560 ยังคงได้รับผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับตัวลดลง โดยที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นถึงระยะกลาง (อายุคงเหลือน้อยกว่า 5 ปี) ปรับตัวลดลงร้อยละ 0.11 - 0.33 ซึ่งส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากสภาพคล่องในตลาดการเงินที่ยังคงทรงตัวในระดับสูง ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว (อายุคงเหลือตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป) ปรับตัวลดลงร้อยละ 0.13 - 0.42 เนื่องจากมีความเป็นไปได้ที่ดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทยจะทรงตัวในระดับต่ำต่อไปอีกระยะหนึ่ง แม้ว่าทิศทางดอกเบี้ยนโยบายของประเทศสหรัฐอเมริกาก็จะทยอยปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องแล้วก็ตาม

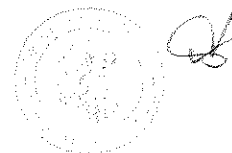


งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 49,475.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,735.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.39 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ลดลงที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ปี 2560 จำนวน 15,072.95 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 3,087.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.00 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2560 มีสำรองค่าสินไหมทดแทน ส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อรถยนต์ โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนของประกันภัย เบ็ดเตล็ดที่เกิดเหตุขึ้นในระหว่างปี 2560 และยังไม่ได้มีการตกลงค่าเสียหาย สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและได้รับรายงานแล้ว จำนวน 5,368.30 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 1,211.25 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 8,493.40 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิปี 2560 จำนวน 5,729.74 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 2,792.67 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 32.77 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว ทั้งในส่วนที่คุ้มครองในปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ และในส่วนของความคุ้มครองที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในแต่ละปี
- ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้าสุทธิ ปี 2560 จำนวน 2,254.49 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 682.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.24 ส่วนใหญ่เป็นค่านายหน้าของเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยจะทยอยรับรู้เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จในแต่ละปี
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปี 2560 จำนวน 2,450.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,503.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 158.75 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะ เพิ่มการถือครองเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดให้มาอยู่ในระดับที่เพียงพอกับภาระทางการเงินจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Asset/ Liability Management)
- เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ปี 2560 จำนวน 2,711.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 307.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.79 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต



หนี้สิน

หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 41,924.05 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,699.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.78 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 โดยมีรายการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นลดลงที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ปี 2560 จำนวน 13,022.86 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 3,812.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.64 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยส่วนที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี ซึ่งจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคต รวมถึงเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าว บริษัทฯ ได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยครบทั้งหมดแล้วจึงทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มมากขึ้น
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปี 2560 จำนวน 20,241.66 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 3,673.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.36 ส่วนใหญ่เกิดจากในปี 2560 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ต้องจ่าย ให้กับผู้อุปประกันภัยลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนประกันภัยเบ็ดเตล็ด หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบไปด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและได้รับรายงานแล้ว จำนวน 7,308.83 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 1,728.09 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 11,204.74 ล้านบาท
- หนี้สินอื่น ปี 2560 จำนวน 2,028.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,325.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 188.29 ซึ่งเกิดจากรายการที่บริษัทฯ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 7,551.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 963.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.63 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 โดยมีรายการส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นลดลง ที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- กำไรสุทธิ ปี 2560 จำนวน 1,656.07 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2560 จำนวน 825.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชี 2559 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2560 จำนวน 225.00 ล้านบาท (อัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น)
- กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 132.69 ล้านบาท



คุณภาพสินทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 15,849.26 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่มีคุณภาพดี เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ให้อัตราผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดีและมีความเสี่ยงต่ำซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 2,711.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 307.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.79 โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ประกอบด้วยส่วนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและส่วนที่ค้ำรับเกินกำหนดชำระไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,276.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83.95 ของเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิต อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามหนี้ และการจัดเก็บเงินให้ประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องในส่วนสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 15,072.95 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี เนื่องจากเป็นการเรียกเก็บเงินจากบริษัทประกันภัยต่อที่มีความน่าเชื่อถือและประกอบธุรกิจกันมาอย่างยาวนาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 2,450.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,503.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 158.75 โดยมีเงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป) จากกิจกรรมต่าง ๆ ระหว่างปี 2560 ดังนี้

(หน่วย :

ล้านบาท)

	2560	2559
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,423.54	1,141.53
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(74.66)	(131.03)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(845.26)	(836.64)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	<u>1,503.62</u>	<u>173.86</u>

เงินสดรับสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,423.54 ล้านบาท โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เงินรับชำระเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 15,696.17 ล้านบาท
- เงินจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง จำนวน 9,302.63 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ จำนวน 1,789.86 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 1,695.12 ล้านบาท
- เงินจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 10,845.58 ล้านบาท และเงินรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 12,990.05 ล้านบาท

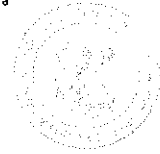


เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 74.66 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมจำนวน 70.77 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 845.26 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น จำนวน 825.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชี 2559 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2560 จำนวน 225.00 ล้านบาท (อัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น)

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ยังประกอบไปด้วยสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล



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


(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายประภาส คงเอียด	กรรมการ	
2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	





ที่ สจ.4 001031

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538 ทะเบียนเลขที่ 0107538000533

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

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

1. นายสมใจนึก เองตระกูล	2. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
3. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	4. นายสีมา สีมานันท์
5. นางจรี วุฒิสันติ	6. นายประภาศ คงเอียด
7. นายวัฒนา กาลนาน	8. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย
9. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	10. นายสมชาย พูลสวัสดิ์
11. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันดี	12. นายลือชัย ชัยปริญญา
13. นายสมพร สีนถวิลกุล/	

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นายสมพร สีนถวิลกุล นายวัฒนา กาลนาน นายสมชาย พูลสวัสดิ์ นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันดี นายประภาศ คงเอียด สองในเจ็ดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจกรรมการ ไม่มี//

- 4.ทุนจดทะเบียน 300,000,000.00 บาท /
(สามร้อยล้านบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 300,000,000.00 บาท /
(สามร้อยล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 12 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

ค่าเดือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"จัดตั้ง BDD ให้เป็น "Creative"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th





ที่ สจ.4 001031

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 20 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2561



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจ.4 001031

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2559
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาในฐานะ
5. นายทะเบียนอาจยกเลิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"จินตนาการไร้ขีดจำกัด"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง
()
นายทะเบียน

0107538000533



บริษัท _____ กิจประเภท _____ จาก _____

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน _____ 12 _____ ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบธุรกิจประเภท _____ และธุรกิจประเภท _____
- (2) ชื่อ นาย _____ ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าทรัพย์สิน แบบ _____

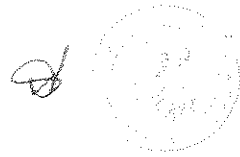
หรือการจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

- (3) ใ้กู้ยืม จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนองทรัพย์สินและสิทธิใด ๆ
- (4) กู้ยืมเงิน เมินเงินเกิดขึ้นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่นใด รวมทั้งการรับ
ออก โอน สลากหลัง ตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือได้อย่างอื่น
- (5) ค้ำประกัน อ่าวัด ตัวเงิน ทุน พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท
- (6) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดไม่ว่าหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้ถือหุ้น ในบริษัทอื่น ทั้งบริษัท
เอกชนและบริษัท มหาชน จำกัด หรือลงทุ้ประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภทตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัยอนุญาต
ให้กระทำได้
- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ตั้งตัวแทน และตัวแทนช่วงในกิจการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (8) ให้นำพันธบัตร เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่งถูกจับ
หรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาลเพราะละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจาก
การรับรถยนต์ซึ่งได้เอาประกันไว้กับบริษัท
- (9) ออกหุ้นโดยขายราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้
- (10) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ ปล่อยให้ยืม ตัวเงิน โดยสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์
ทุกประเภท รวมถึงตราสารประเภทอื่นซึ่งกำหนดหรือจะไดกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นหรือเสนอขายต่อประชาชน หรือบุคคลใด ๆ
- (11) ทำการเป็นนายหน้าและตัวแทนในกิจการค้าทุกประเภท ยกเว้นการหาสมาชิกให้สมาคมและ
กิจการค้าหลักทรัพย์
- * (12) ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นโดยไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"บริการ ให้เงิน ให้ใจกัน"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

- รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 16 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (ระดับผู้อำนวยการฝ่าย 32 ท่าน)



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน) ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล/ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	73	1. ปริญญารัฐประศาสนศาสตรดุษฎี บัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2551-ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ	1. บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม			พ.ศ.2551-ปัจจุบัน	2. ประธานกรรมการ	2. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	
		3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, ประเทศสหรัฐอเมริกา			พ.ศ.2547-ปัจจุบัน	3. ประธานกรรมการ	3. บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
		หลักสูตรการอบรม			พ.ศ.2543-ปัจจุบัน	4. กรรมการในคณะ กรรมการบริษัท	4. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	
		1. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			พ.ศ.2558-พ.ศ.2560	5. ประธานกรรมการ	5. บริษัท สายการบิน นกแอร์ จำกัด (มหาชน)	
		2. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			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	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย / กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	76	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	
		หลักสูตรการอบรม 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 สีมานันท์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	73	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.2555-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. ประธานกรรมการ ตรวจสอบและ ประเมินผล 3. รองประธาน กรรมการ 4. กรรมการ 5. กรรมการ ข้าราชการพลเรือน 6. กรรมการกฤษฎีกา 7. กรรมการข้าราชการ ฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)	1. รัฐสภา 2. กระทรวงแรงงาน 3. มูลนิธิประเทศไทย ใสสะอาด 4. สภามหาวิทยาลัย ธุรกิจบัณฑิตย์ 5. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน 6. สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา 7. รัฐสภา	ไม่มี

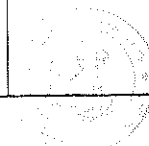
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>4. หลักสูตร Finance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

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นางจรี วุฒิสันติ / กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	60	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 ธนาคารกรุงไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2555- ปัจจุบัน พ.ศ. 2555 – 2560 พ.ศ.2554-พ.ศ. 2554 พ.ศ.2551-พ.ศ. 2554	1. กรรมการ และ กรรมการบริหาร 2. กรรมการบริษัท 3. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาด ใหญ่ 1 4. รองกรรมการ ผู้จัดการ 5. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1.ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย 2. บริษัท เคทีบีแอดไวซ์ เซอร์วิ จำกัด 3.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 4. ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) 5. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ 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						

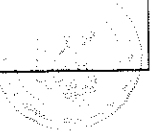
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	78	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบคส โดน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพคริสเตียนวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	0.1688	ไม่มี	พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2540-ปัจจุบัน พ.ศ.2509-ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ 2. กรรมการ 3. กรรมการ	1. บริษัท เทอิโกกูรีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. บริษัท มิตซูย จำกัด 3. บริษัท บางกอกเคินเรือ 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) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย						

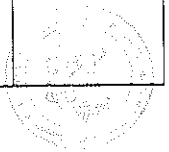


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	67	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 ทีพียประจักษ์ จำกัด (มหาชน) 2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทีพียประจักษ์ จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท ดับเบิลเอ (1991) จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 6. บริษัท ทีพีที โปโตรเคมี คอลล์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

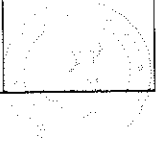
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>3. หลักสูตร The 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 (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นายชายชาติ พยุหนาวิชัย/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร	57	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 22 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน 2. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและ กฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.) สถาบันพระปกเกล้า 3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 116 (DCP) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน ปัจจุบัน พ.ศ.2555-พ.ศ.2557 พ.ศ.2551-พ.ศ.2557	1. ผู้อำนวยการ/ กรรมการ 2. กรรมการ 3. กรรมการบริหาร 4. รองกรรมการ ผู้จัดการ 5. กรรมการบริหาร	1. ธนาคารออมสิน 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท หลักทอง จำกัด 4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>4. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาล สำหรับผู้บริหารทางการแพทย์ รุ่นที่ 2 (ปรพ.) สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา</p> <p>5. หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้นำระดับสูง ด้านการเมืองการปกครอง เพื่อ สนับสนุนการดำเนินงานตามแนว พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระ เจ้าอยู่หัว (สมพ.) รุ่นที่ 1 สมาคมเสา หลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)</p> <p>6. หลักสูตร เสาหลักเพื่อแผ่นดินผู้นำ ระดับสูงตามแนวพระราชดำริของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สนพ.) รุ่นที่ 2 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)</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	
8. นายประภาส คงเอียด/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล/ กรรมการผู้มี อำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัท	56	1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา 3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ ๒) มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม 2. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลัง ภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2555 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2560 พ.ศ.2558-พ.ศ.2558 พ.ศ.2556-พ.ศ.2558	1. ผู้อำนวยการ 2. สมาชิก 3. กรรมการ 4. กรรมการ 5. รองปลัด กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) 6. ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) 7. ประธานกรรมการ	1. สำนักงานบริหารหนี้ สาธารณะ 2. สภาขับเคลื่อนการปฏิรูป ประเทศ 3. บริษัท ทางยกระดับดอน เมือง จำกัด (มหาชน) 4. ธนาคารออมสิน 5. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 6. สำนักงานปลัด กระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 7. บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

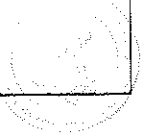
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		กรมบัญชีกลาง 3. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงเพื่อการ สร้างชาติ รุ่นที่ 3 สถาบันการสร้างชาติ 4. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ศ.2556-พ.ศ.2558 พ.ศ.2555-พ.ศ.2558 พ.ศ.2555-พ.ศ.2555 พ.ศ.2554-พ.ศ.2555 พ.ศ.2541-พ.ศ.2544	8. กรรมการ 9. ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10) 10. ผู้พิพากษาหัวหน้า คณะในศาลอาญา 11. ผู้พิพากษาศาล ภาณีอากรกลาง 12. ผู้พิพากษาประจำ กระทรวง ชำรงงาน ในตำแหน่ง ผู้พิพากษาศาลภาณี อากรกลาง	8. บริษัท ไทยกฏหมาย จำกัด 9. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 10. ศาลอาญา 11. ศาลภาณีอากรกลาง 12. กระทรวงยุติธรรม	

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	
		8. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) 11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6 (วพน. รุ่น 6) สถาบันวิทยาการพลังงาน 12. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)						

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายวัฒนา กาลนาน/ กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	55	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. พานิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5, สถาบันวิชาการ 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 การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ/ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	51	1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร พัฒนานักบริหารของ กระทรวงการคลัง รุ่นที่ 8 2. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP 12) 3. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่นที่ 2 Harvard Business School เชียงใต้ 4. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25	ไม่มี	ไม่มี	พ.ช. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน เม.ช. 2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2559-มี.ค.2560 มี.ช. 2559-ต.ค. 2559	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายการเงินและบัญชีองค์กร 2. กรรมการ 3. กรรมการ 4. กรรมการ 5. ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน	1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด (ประเทศสิงคโปร์) 3. บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด 4. บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd. 5. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

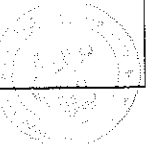
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			ศ.ค.2557-มิ.ย.2560 ก.ย.2557-พ.ค.2559 ม.ค.2555-ศ.ค.2557	6. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร 7. ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร 8. ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	6. สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 7. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 8. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ / กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	60	1. รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.) รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. The Customs International Executive Management Program (CIEMP) 3. การพัฒนาการจัดการ Mini MM	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558 – ปัจจุบัน พ.ศ.2558 – ปัจจุบัน พ.ศ.2555-พ.ศ.2560 พ.ศ.2554-พ.ศ.2555	1. นายกสมาคม ธรรมศาสตร์ 2. ประธานฝ่ายพัฒนา เทคนิคสมาคมกีฬา มวยสากลแห่ง ประเทศไทย 3. อธิบดี 4. อธิบดี	1. สมาคมธรรมศาสตร์ 2. สมาคมกีฬามวยสากล แห่งประเทศไทย 3. กรมสรรพสามิต 4. กรมศุลกากร	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	
12. นายสื่อชัย ชัยปริญญา กรรมการ / ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	59	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. 2560 – ปัจจุบัน ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2560 – ปัจจุบัน ส.ค.2559-ก.ย.2560	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่าย ธุรกิจขนาดเล็กและ รายย่อย 2. กรรมการ 3. กรรมการ 4. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด 3. บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

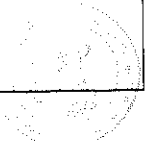
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธุ์ทาง กรอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		6. หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) 7. หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop 8. หลักสูตร Proud to be a Good Leader 9. หลักสูตร Influencer ผู้สร้างพลังแห่ง การเปลี่ยนแปลง 10. หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing 11. หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มุลินธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจ การคลัง (สวค.)			ส.ค.2556-ก.ค.2559	5. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย อน.2	5. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	



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	
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	56	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.2559 –ปัจจุบัน พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. นายกสมาคม 2. รองประธาน กรรมการ 3. ประธาน 4. กรรมการ 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. บริษัท ทีพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 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 (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 8. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 9. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 10. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India						

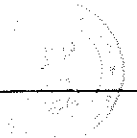


รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 16 ท่าน)

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	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล/ กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	56	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.2559 –ปัจจุบัน พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. นายกสมาคม 2. รองประธาน กรรมการ 3. ประธาน 4. กรรมการ 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<p>หลักสูตรการอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อ ประชากรปีโตย 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. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 6. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 						

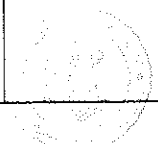
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		7. Mini MBA IMDP รุ่นที่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



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรศิริรัมย์/ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	57	1. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการ จัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	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 (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3.นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	57	1. 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

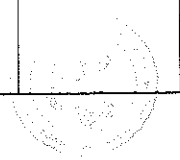
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายต้น ตันท์สุทธีวงศ์ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	57	1.ปริญญาโท สถิติประยุกต์ (คอมพิวเตอร์) (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	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



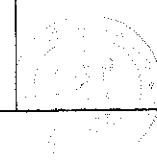
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. ดร.ปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	1. ปริญญาเอกดุสิตบัณฑิต (การพัฒนาธรรมภิบาล) บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ สาขาประชากรและการพัฒนา สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิ สถาบันวิจัย และพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)	0.0020	ไม่มี	พ.ศ.2556 – ปัจจุบัน พ.ศ.2554-พ.ศ.2556	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์ และรักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการหน่วยธุรกิจ ประกันภัยรถยนต์	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิ สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 3. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	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

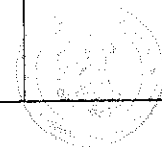
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นางสุจินนา เมฆสกุล / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	57	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.0004	ไม่มี	พ.ศ.2557 - ปัจจุบัน พ.ศ.2548-พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



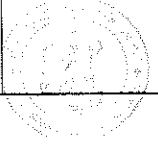
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา /ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	1. 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



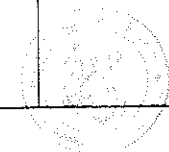
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์ /ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	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 พิโตรเคมี และพลังงาน	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	53	1. 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



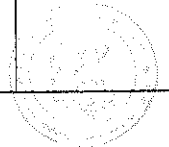
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	1. ปริญญาโทการจัดการภาครัฐและ เอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์	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



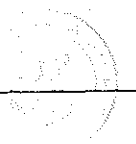
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
12. นายอนุกุล เข็นใจ/ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	44	1. 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



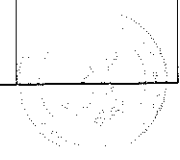

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. นายไชยพร จันทระเดช / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	47	1. 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. นายพลรัตน์ เอกโชคยะ/ รท.ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่าย กลยุทธ์องค์กร	37	1. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Finance) UNIVERSITY OF WARWICK, UK	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560 – ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2553-พ.ศ.2558	1. รท.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย กลยุทธ์องค์กร 3. Investor Relations Manager	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 3. บมจ. ไออาร์พีซี	ไม่มี



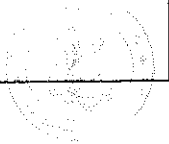
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
15. นายมาติส ประเสริฐสกุล/ รท.ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และ ผู้อำนวยการฝ่ายการ ลงทุน	37	1. ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2560-ปัจจุบัน พ.ศ.2557-ปัจจุบัน พ.ศ.2557 พ.ศ.2556 พ.ศ.2553-พ.ศ.2556	1. รท.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



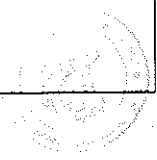
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
16. น.ส.นิริวดี สุขสมบูรณ์ วัฒนา /ร.ก.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	50	1.ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00958	ไม่มี	พ.ศ.2560 – ปัจจุบัน พ.ศ.2556-ปัจจุบัน	1.ร.ก.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2.ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (ระดับ ผู้อำนวยการฝ่าย 32 ท่าน)

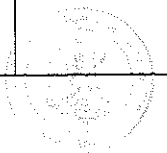
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1.นางวิชชุดา ไตรธรรม/ ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กร และ CSR	59	1.ปริญญาโท นิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สื่อสารองค์กรและ CSR	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



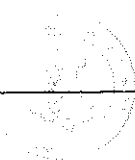
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. น.ส.สิริรักษ์ จิตรคำ/ ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหม ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	42	1. ปริญญาตรี พยาบาลศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สินไหมประกันภัย สุขภาพ และอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2555 - 2557	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายสินไหมประกันภัย สุขภาพ และอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2554 - 2555	3. ผู้จัดการสินไหม	3. บมจ. โตเกียวมารีน ประกันชีวิต (ประเทศ ไทย)	



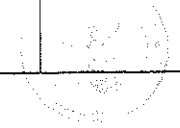
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. น.ศ.สุภาพ ประดับการ / ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา	45	1. ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2542 - 2556	1. ผู้อำนวยการฝ่าย กิจการสาขา 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจตัวแทนและ นายหน้า 3. ผู้อำนวยการฝ่าย กิจการสาขา	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 3. บจก. กลางคุ้มครอง ผู้ประสมภัยจากรอ	ไม่มี



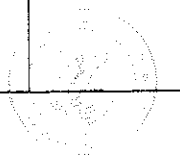
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายวิวัฒน์ อัสวปยุตต์กุล / ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ	51	1. ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและ เอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2553 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2549 – 2553	2. ผู้อำนวยการฝ่าย การตลาด 4	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	

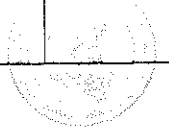
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางณัฐญา ธาระรัชต์/ ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ ประกันภัยรถยนต์	49	1. Master of Science Business Administration, Strayer College, USA	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2549 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการประกันภัย รถยนต์ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย พัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี

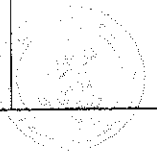
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. น.ส.จันทิมา ถิ่นสุวรรณ / ผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุน ประกันภัย	56	1. ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการประกันภัย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สนับสนุนประกันภัย	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2558 - 2559	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอสังหาริมทรัพย์และ ทรัพย์สิน	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2557 - 2558	3. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทะเลและ ขนส่ง	3. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2554-2557	4. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด ประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง	4. บมจ.ทิพยประกันภัย	



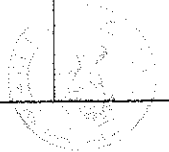
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. น.ส.ฉัฐชยา แก้ววิสัย / ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยต่อ	49	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน 2554 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยต่อ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบริหารองค์กร บริหารความเสี่ยง และ ประกันภัยต่อ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี




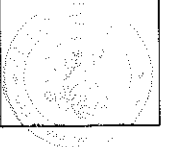
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นายปรีชา วงษ์บัณฑิตย์/ ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจตัวแทน และนายหน้า	41	1. ปริญญาตรี การศึกษา สาขาภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยบูรพา	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ตัวแทนและนายหน้า	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2559 – 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอัครกิจและ ทรัพย์สิน	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2556 – 2559	3. ผู้อำนวยการฝ่าย สนับสนุนประกันภัย	3. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2550 – 2556	4. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันอัครกิจ	4. บมจ.ทิพยประกันภัย	




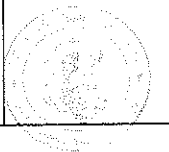
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายอาคม ไม้ดีดจันทร์ / ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากร บุคคล	55	1. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน 2551 - 2556	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคล 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และบริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี




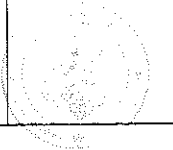
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. น.ส.ศรียรินทร์ คุณกิตติ/ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	54	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.0133	ไม่มี	2552 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย การเงิน	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 	ไม่มี




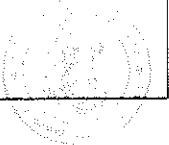
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. น.ส.บุญจิรา โสคติหัต / ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป	52	1. Master of Business Administration, Major Finance, Webster University, USA	ไม่มี	ไม่มี	2557- ปัจจุบัน 2547 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่าย บริหารทั่วไป 2. ผู้อำนวยการฝ่ายการ ลงทุน	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 	ไม่มี



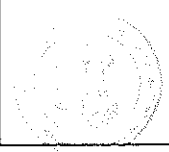
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
12. นายหฤษฎพงษ์ ชัยเลิศ / ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ประกันภัยดิจิทัล	46	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา Entrepreneurship Management มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มี	ไม่มี	2558 - ปัจจุบัน 2556 - 2558 ม.ค.2556-ธ.ค. 2556	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ประกันภัยดิจิทัล 2. ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์ องค์กร 3. รองผู้อำนวยการฝ่าย ผลิตภัณฑ์ประกันภัย	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน 	ไม่มี




ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. นายวรงค์ กังรัตน์ / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย ปิโตรเคมีและพลังงาน	50	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขา บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ University of New England, Australia	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน 2544 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยปิโตรเคมีและ พลังงาน 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยปิโตรเคมี และพลังงาน	1. บมจ.ทพยประกันภัย 2. บมจ.ทพยประกันภัย 	ไม่มี

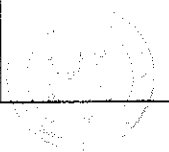



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
14. น.ศ.ดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา/ ผู้อำนวยการบริหารความ เสี่ยงและคณิตศาสตร์ ประกันภัย	43	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (วิทยาการประกันภัยและการบริหาร ความเสี่ยง) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (สถิติประยุกต์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงและ คณิตศาสตร์ประกันภัย	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2555 - 2557	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนคณิตศาสตร์ ประกันภัย	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2549 - 2555	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและ คณิตศาสตร์ประกันภัย 3. ผู้จัดการส่วน	3. บมจ. ไทยประกันภัย	

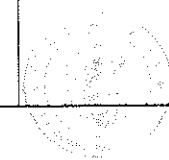


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
15. นายพุทธรัตน์ ศรีพร้อม/ ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยไซเบอร์และ โครงการพิเศษ	52	1. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2544 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยไซเบอร์และ โครงการพิเศษ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนรับประกันภัย ฝ่าย ประกันภัยโครงการพิเศษ 2	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 	ไม่มี

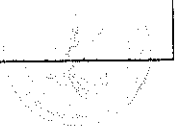
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
16. น.ส.นนทิษฐ์ญา ปานเจริญ/ ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจสถาบันการเงิน	46	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (ระบบสารสนเทศคอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ สถาบันการเงิน	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2558 – 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 1	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2556 - 2557	3. General Manager	3. บริษัท ทีที ไลฟ์ อินชัว รันซ์ โบรกเกอร์ (ไทย แลนด์) จำกัด	

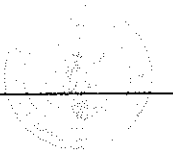
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
17. น.ศ.ณัฐินี ธนะรัชต์/ ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย สุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล	39	1. Master of Financial Services (Insurance) University of Technology, Sydney Australia 2. Master of Commerce (Finance with Marketing) University of Sydney	ไม่มี	เป็นบุตรของ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	2558 – ปัจจุบัน 2549 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยสุขภาพและ อุบัติเหตุส่วนบุคคล 2. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันภัยปิโตรเคมี และพลังงาน	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 	ไม่มี




ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
18. นายวิบูลย์ เพ็องพานิชเจริญ / ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	47	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2551 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

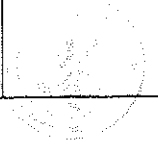



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
19. นายสุวิทย์ จิตต์เที่ยง/ ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ธนาคาร 2	52	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเอเซียอาคเนย์	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2553 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 2 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายธุรกิจธนาคาร 2	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

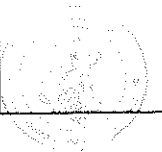



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
20. น.ส.ปทุมรัตน์ จันทรรจง / ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี (เทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย)	53	1.ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2555- ปัจจุบัน 2547 - 2555	1. ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี (เทียบเท่าผู้อำนวยการ ฝ่าย) 2. Audit Manager	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. DIA International Auditing A Member of Moore Stephens International Limited 	ไม่มี

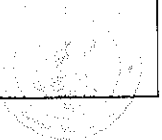
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
21. นายจิรัฏฐ์ ประภาโส / ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทั่วไป	47	1. ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สินไหมทั่วไป	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2558 - 2559	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2557 - 2558	3. ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย สินไหมทั่วไป	3. บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย	
					2556 - 2557	4. Head of Claims	4. บริษัท มาร์ช พีบี จำกัด	
					2548 - 2555	5. รองผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจพลังงาน	5. บมจ.เทเวศประกันภัย	

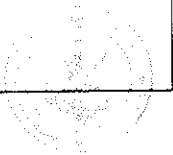
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
22. นายชาญวิทย์ ดันเรืองศรี / ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	49	1. ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการประกันภัย สุขภาพและอุบัติเหตุส่วน บุคคล	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2556 - 2559	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ปฏิบัติการขึ้นตรงต่อผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2537 - 2556	3. ผู้จัดการส่วนพัฒนา ระบบงาน	3. บมจ.กรุงไทยพานิช ประกันภัย 	



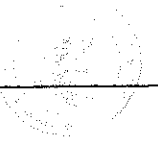
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
23. นางเขมัตติรี แอลเลียส / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย เครื่องบิน	43	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Johnson and Wales University USA	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน 2548 - 2559	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเครื่องบิน 2. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันภัยไซเบอร์และ โครงการพิเศษ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 	ไม่มี




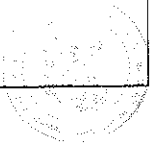
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
24. นายบุญยัง ว่างสว่าง/ ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย	56	1. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน 2547 - 2559	1. ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



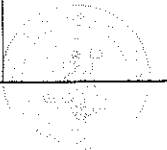
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
25. นายรัชกร อิ่มกระจ่าง / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย รถยนต์	54	1. ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2554 - 2556	2. ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยรถยนต์	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2553 - 2554	3. ผู้อำนวยการฝ่ายตัวแทน และนายหน้า	3. บมจ.ทิพยประกันภัย	

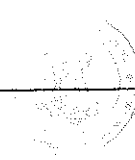
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
26. นายณัฐวุฒิ สำเนียง ประเสริฐ / ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	46	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน 2552 - 2560	1. ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยสุขภาพและ อุบัติเหตุส่วนบุคคล 2. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายธุรกิจธนาคาร 2	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 	ไม่มี

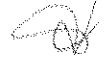


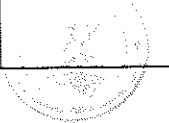
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
27. นางวรรณรัตน์ ศรสำราญ/ ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ธนาคาร 1	46	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ธนาคาร 1	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2556 - 2560	2. ผู้จัดการสาขาบางกะปิ ฝ่ายกิจการสาขา	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					2555 - 2556	3. ผู้จัดการส่วนการตลาด ฝ่ายกิจการสาขา	3. บมจ.ทิพยประกันภัย	



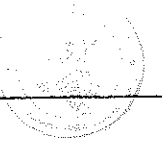
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
28. นางธนวรรณ ศรีวิสุทธิ ลักษณ์ / ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอสังหาริมทรัพย์	44	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์(สถิติ ประยุกต์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2560-ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอสังหาริมทรัพย์	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2559 - 2560	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2556-2558	3. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	3. บริษัท อากเนย์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



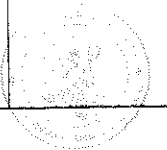
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
29. นายวีรวุฒิ องค์กรวิญญู / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	45	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Georgia States University	ไม่มี	ไม่มี	ก.ย.2560-ปัจจุบัน มี.ค.2560- ก.ย.2560 ก.ค.2549- มี.ค.2560	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยไซเบอร์ และโครงการพิเศษ 3. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันภัยไซเบอร์ และโครงการพิเศษ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย 	ไม่มี



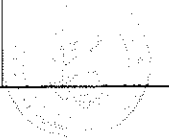
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
30. นายปรัชญา ตุ่มนิลกาล / ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมรถยนต์	41	1. ปริญญาตรีอุตสาหกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมก่อสร้าง) มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหม รถยนต์	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2557 – 2560	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายสินไหมรถยนต์	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2548 - 2556	3. เจ้าหน้าที่คุมราคาอาวุโส	3. บมจ.ชนชาติ ประกันภัย	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
31. นายธีร์ชวิษ ลิขิตกิจวรกุล/ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	36	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (การประกันภัย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2560	1. ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
32. นายวิจิตร ทิฆัมพรจรัส / ผู้เชี่ยวชาญ (เทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย)	59	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	ก.ย.2560-ปัจจุบัน ม.ค.2560-ก.ย.2560 ธ.ค.2556 -ธ.ค.2559 ก.ค.2556-พ.ย.2556 2552 - 2556	1.ผู้เชี่ยวชาญ (เทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย) 2. ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน อัครกิจและทรัพย์สิน 3. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ สถาบันการเงิน 4. ผู้อำนวยการ 5. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย 4. บริษัท เคเอสเค ประกันภัย จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท อากเนย์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



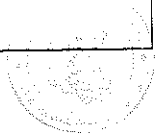
1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

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

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ไม่มี	ไม่มี	2556 –ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2547 – 2556		2. บมจ.ทิพยประกันภัย	



1.3 รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

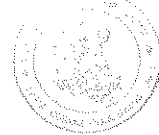
- ไม่มี -

2. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -

3. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



A handwritten signature or mark, possibly a stylized name or initials, located to the right of the circular stamp.

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ นายวิบูลย์ เทืองพานิชเจริญ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

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

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

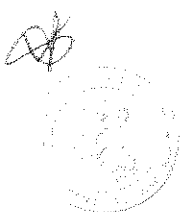
-

ประสบการณ์การทำงาน

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

การฝึกอบรม

- Advanced Audit Committee Program(AACP) รุ่น 25/2017 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Leading IA in the Era of Digital Disruption โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- เทคนิคการป้องกันสารพัดกลโกงในยุคปัจจุบัน Cyber Banking โดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงิน
- 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 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และเลขานุการบริษัท

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

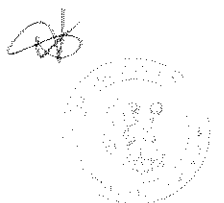
เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) จึงได้กำหนดขอบเขตหน้าที่งาน ดังนี้

1. ตรวจสอบ กำกับ และติดตามการปฏิบัติงานของส่วนงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ ตลอดจนนโยบาย แนวทาง และเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดอย่างต่อเนื่อง
2. การจัดตั้งและจัดทำรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบถึงรายละเอียดเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งข้อเสนอเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
3. ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติ ที่กำหนดโดยกฎหมาย และหน่วยงานที่กำกับดูแล
4. เป็นศูนย์รวบรวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งการจัดอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้อง



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ว่าง -



รายละเอียดอื่น ๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในการนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้สอบบัญชี (PwC) ของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ



(ดร.สมพร ลีบัวกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

