

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	11
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	14
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	16
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	17
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	21
8. โครงสร้างการจัดการ	25
9. การกำกับดูแลกิจการ	36
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	64
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	76
12. รายการระหว่างกัน	77
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	85
14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 2559 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร	99
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	107
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	111
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	190
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	191
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	194
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ	195

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 กระทรวงการคลัง, บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน), ธนาคารออมสิน และ ธนาคาร กรุงไทย 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
 - ถู่มั่นในความสามัคคีปรองดอง

▪ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ ต่างๆ เพื่อรองรับการขยายตลาดประกันวินาศภัยในยุคดิจิทัล เพื่อให้เกิดความสะดวกและทันสมัยในทุก ๆ ด้าน ในปี 2560 บริษัทฯ จึงมีแผนกลยุทธ์ในการนำโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ในการ สร้างรายได้อย่างยั่งยืน การปรับปรุงการบริหารด้านสินไหม การปรับปรุงกระบวนการทำงาน การปรับปรุง กระบวนการควบคุมความเสี่ยง และการบริหารงานด้านบุคลากร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การสร้างประโยชน์สูงสุดด้านการตลาดดิจิทัล (Digital Marketing Optimisation)

นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในการบริหารการตลาด

- การสร้างฐานข้อมูลแบบ Big Data เพื่อใช้วิเคราะห์พฤติกรรมและหาความต้องการของลูกค้า รายบุคคลที่แท้จริง
- การสร้างผลิตภัณฑ์ และรูปแบบการให้บริการแบบใหม่ รองรับรูปแบบการใช้ชีวิต เทคโนโลยี และ ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป



- การขยายช่องทางการขาย และลูกค้าใหม่ ๆ รองรับการขายตัวของโลกออนไลน์
2. การให้บริการด้านสินไหมแบบไร้รอยต่อ (Delivering Excellence in a Seamless Claim Handling)
 - การให้บริการด้านสินไหมแบบครบวงจรผ่านช่องทางดิจิทัล โดยลูกค้าสามารถแจ้งเคลมทั้งประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยทรัพย์สิน รวมทั้งรับข้อมูลข่าวสารอื่น ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์
 - ใช้เทคโนโลยีในการเก็บรวบรวมข้อมูล และใช้ผู้เชี่ยวชาญจากศูนย์กลางมาวิเคราะห์ตรวจจับพฤติกรรมการณ์โกงของลูกค้า (Fraudulent Behavior Detection)
 3. การเชื่อมและปรับปรุงกระบวนการ (Customised Lean Insurance Value Chain)
 - การเสนอขาย การออกใบเสนอราคา และการออกกรมธรรม์แบบรวดเร็วทันใจ
 - การพัฒนาระบบต่ออายุแบบอัตโนมัติ
 4. การบูรณาการการควบคุมภายในทั่วทั้งองค์กร (Strengthen Enterprise – wide Internal Control)

เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และทำให้รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือ เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด
 5. การมุ่งสู่องค์กรดิจิทัล
 - การวางแผนกำลังทรัพยากรบุคคลด้านดิจิทัล
 - การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านดิจิทัล

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยมีส่วนแบ่งการตลาดในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวมเป็นอันดับ 1 ในประเภทการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและการประกันอัคคีภัยมาอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นทำการตลาดสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องผ่านกลุ่มลูกค้า ธนาคาร สถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้า ตลอดจนกลุ่มลูกค้าของพันธมิตรทางการค้าและธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งถือเป็นการเพิ่มรายได้จากเบี้ยประกันภัยของกลุ่มลูกค้ารายใหม่ที่มีการกระจายตัวเพิ่มมากขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการขายผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น ช่องทางเว็บไซต์ Tipinsure.com และ Mobile Application ซึ่งเป็นช่องทางในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์บริษัทฯ และการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายประเภท เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยการเดินทาง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า



ในยุคดิจิทัลได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ในส่วนการบริการด้านสินไหม นอกจาก Mobile Application “TIP Flash Claim” ที่ลูกค้าสามารถทำการเคลมประกันภัยรถยนต์ ณ ที่เกิดเหตุได้ด้วยตนเอง (DIY Claim) บริษัทฯ ยังได้มีการสร้างระบบวิเคราะห์งานสินไหมออนไลน์ (Claim Control Centre) โดยมีการนำผู้เชี่ยวชาญด้านงานสินไหมรถยนต์ที่มีประสบการณ์สูง มาวิเคราะห์สาเหตุของการเคลม ณ ที่เกิดเหตุได้อย่างทันท่วงที ถูกต้องแม่นยำ ส่งผลให้บริษัทฯ ควบคุมค่าใช้จ่ายด้านการจัดการสินไหมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับงานการพัฒนาด้านบุคลากร ในปี 2559 ได้มีการจัดทำแผนพัฒนาสมรรถนะของพนักงาน (Competency Development) ทั้งระดับปฏิบัติการ และระดับบริหาร โดยใช้วิธีการให้พนักงานเรียนรู้จากการปฏิบัติจากงานจริง และการอบรมโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญของบริษัทฯ และวิทยากรจากภายนอกที่มีประสบการณ์สูง อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีโครงการพัฒนาศักยภาพพนักงานทุกระดับ เพื่อเพิ่มศักยภาพการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กร ก่อให้เกิดการทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างผลงานที่ดีมีคุณภาพ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

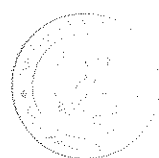
ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับปี 2559		เบี้ยประกันภัยรับปี 2558		เบี้ยประกันภัยรับปี 2557	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
อัคคีภัย	1,936.16	9.48	2,023.30	8.73	2,096.71	8.50
ทะเลและขนส่ง	281.82	1.38	322.98	1.39	328.59	1.33
รถยนต์	3,230.55	15.81	4,075.04	17.57	4,808.40	19.50
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,456.62	36.50	7,301.25	31.49	7,062.72	28.63
เบ็ดเตล็ด	7,523.62	36.83	9,465.92	40.82	10,368.48	42.04
รวม	20,428.77	100.00	23,188.49	100.00	24,664.90	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 (กปภ.) โดยนำเงินที่เหลือ



จากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้น และระยะยาว

การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินเอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งเครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องจักร และอื่น ๆ โดยทรัพย์สินที่เป็นข้อยกเว้นตามเงื่อนไขกรมธรรม์ เช่น เงินตราธนบัตร เงินรูปพรรณ เงินแท่ง ทองแท่ง ทองรูปพรรณ อัญมณี ต้นฉบับเอกสารหรือสำเนาเอกสารแบบแปลน แผนผัง ภาพเขียน รูปออกแบบ ลวดลาย แบบพิมพ์ แม่พิมพ์ ไปรษณียากร อากรแสตมป์ เช็ก หรือเอกสารทางธุรกิจ โบราณวัตถุ หรือ ศิลปวัตถุอันมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นเกินกว่า 10,000 บาท โดยกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดชอบของผู้รับขนส่ง ในระหว่างทำการขนส่งระหว่างประเทศ หรือ ภายในประเทศ ซึ่งอาจเกิดความเสียหาย หรือสูญหายจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ เช่น เรือล่ม เรือเกยตื้น เรือชนกับสิ่งหนึ่งสิ่งใด เรือระเบิด เรือไฟไหม้ ซึ่งการขนส่งสามารถทำการขนส่งได้ทั้งทางทะเล ทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ

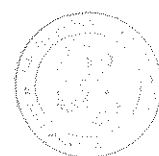
การประกันภัยรถยนต์

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของรถยนต์ที่เอาประกันภัย อันเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ โดยสามารถแบ่งการประกันภัยรถยนต์ออกเป็น 2 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยกำลังเครื่อง และขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัติ
2. การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาลทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ 1. การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง 2. การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน อาทิ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปีโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด 3. การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อาทิ การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์ เป็นต้น



2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนี้

ภาพรวมของเศรษฐกิจโลกในปี 2559 ยังอยู่ในภาวะที่ซบเซา ซึ่งการเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะลดลงเมื่อเทียบกับในปี 2558 โดยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ Brexit และนโยบายการเงินในเศรษฐกิจประเทศหลักที่ประสิทธิผลน้อยลง โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา และกลุ่มประเทศยูโรโซน ภาวะเศรษฐกิจโลกข้างต้นส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทำให้ภาคการส่งออกยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร และทำให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในวงจำกัด เศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2559 มีแนวโน้มที่จะชะลอตัวกว่าที่คาดการณ์ไว้ในช่วงต้นปี แม้ว่ามาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลมีความชัดเจนมากขึ้นก็ตาม จากภาวะเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจประเทศไทยที่เปราะบาง อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยจึงได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2559 ยังชะลอตัว และมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2560 อันเนื่องมาจากภาวะทางเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทย ที่มีการคาดการณ์ว่าจะปรับตัวดีขึ้นในปี 2560 เพียงเล็กน้อยเท่านั้น

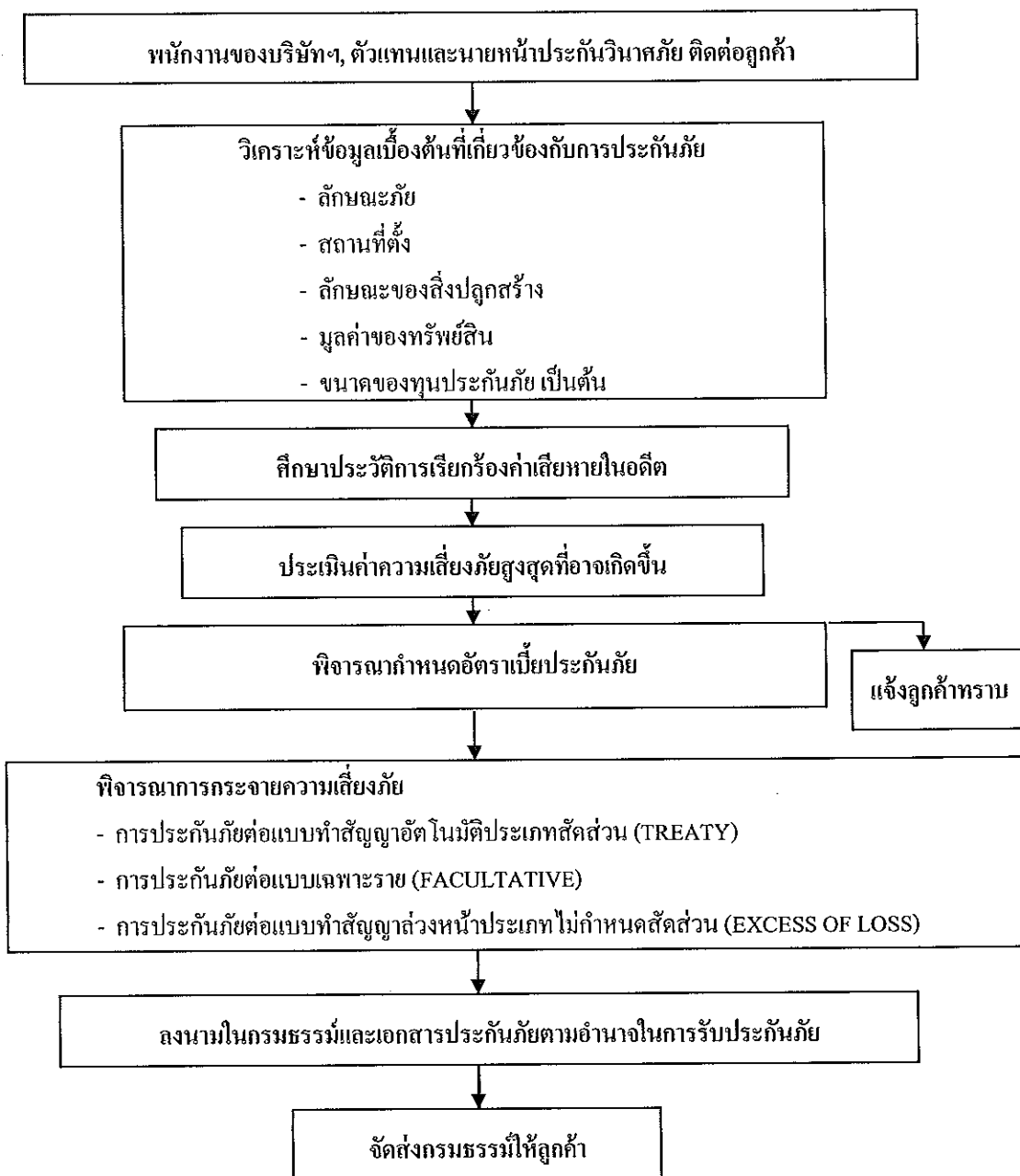
แม้ว่าบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยที่ซบเซากว่าที่คาดการณ์ บริษัทฯ ยังสามารถผลักดันกำไรสุทธิให้เติบโตเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสามารถสร้างกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์และสามารถทำกำไรมากกว่า 1,000 ล้านบาท มา 4 ปีซ้อน ซึ่งเกิดจากการดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์องค์กร ที่มุ่งเน้นการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ อาทิ เช่น การตลาด การรับประกันภัย การจัดการสินไหม และการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจที่เน้นความพึงพอใจต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ เพื่อเป็นการสนับสนุนความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังดำรงวิสัยทัศน์ที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่ง และพันธกิจที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กรซึ่งมุ่งเน้นในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งที่ครองใจลูกค้า ในด้านนวัตกรรม ด้านเทคโนโลยีดิจิทัล และการบริการที่ครบวงจร โดยดำเนินธุรกิจที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และนำความต้องการดังกล่าวมาเป็นโจทย์ใช้ในการดำเนินธุรกิจในทุก ๆ ด้าน



2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยของแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ สรุปได้ดังนี้



นโยบายในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

“ค่าสินไหมทดแทน” คือ จำนวนเงินค่าเสียหายที่บริษัทผู้รับประกันภัยชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย หรืออุบัติเหตุที่อยู่นอกภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์



นโยบายหลักในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน คือ

1. การชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วด้วยการกระจายจุดบริการให้ครอบคลุมพื้นที่ เพื่อความจำเป็นในการให้บริการและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้รับประโยชน์ภายในเวลา 7- 15 วัน นับจากวันที่ตกลงกันได้
2. การชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างถูกต้องด้วยการพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของบุคลากรด้านสินไหมควบคู่ไปกับการนำอุปกรณ์เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสร้างความมั่นใจและประทับใจให้แก่ลูกค้า
3. การชดเชยค่าสินไหมทดแทนด้วยความเป็นธรรมโดยบริษัทฯ จะมอบหมายให้เจ้าหน้าที่สำรวจความเสียหายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านหรืออาจมอบหมายให้ผู้รับสำรวจภัยอิสระเข้าดำเนินการตรวจสอบและประเมินมูลค่าความเสียหายให้ใกล้เคียงความเป็นจริง และเกิดความเป็นธรรมสูงสุดตลอดจนให้ความช่วยเหลือและแนะนำลูกค้าในการบรรเทาความเสียหาย หรือดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิในการไล่เบี้ยต่อผู้ละเมิด

วิธีการในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

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

การสำรองค่าสินไหม

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

นโยบายการกำหนดทุนประกันของบริษัท

การประกันอัคคีภัย

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



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

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การกำหนดทุนประกันภัย สำหรับการประกันภัยสินค้า ในแต่ละกรมธรรม์จะใช้ตามแบบมาตรฐานสากล กล่าวคือ จะใช้ราคาและเงื่อนไขใน INVOICE เป็นตัวกำหนดโดยบริษัทฯ จะกำหนดทุนประกันภัย ในกรณีการนำเข้า (Import) ประมาณร้อยละ 110 ของราคาทั้งหมดค่าขนส่ง (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 ของราคารถในวันที่ยื่นประกันภัยและจะมีการพิจารณาปรับลดทุนประกันให้สอดคล้องกับราคาตลาด เมื่อมีการต่ออายุกรมธรรม์ทุก ๆ ปี

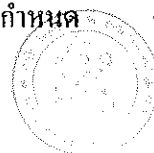
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การกำหนดทุนประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีวิธีกำหนดทุนประกันตามประเภทของงาน ซึ่งสรุปได้เป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

1. การกำหนดทุนประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินเท่ากับมูลค่าตามเวลาซื้อใหม่ หักค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
2. การกำหนดทุนประกันแบบมูลค่าที่มาทดแทนใหม่ได้ (Replacement Value Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยโรงงานอุตสาหกรรม โรงแรม และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance) โดยทั่วไป
3. การกำหนดทุนประกันภัยแบบมูลค่าตามที่ตกลงกัน (Agreed Value Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยเครื่องบิน และเฮลิคอปเตอร์ เป็นต้น
4. การกำหนดทุนประกันแบบความเสียหายส่วนแรก (First Loss Basis) ใช้สำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งไม่ค่อยมีโอกาสสูญหายไปทั้งหมด เมื่อมีภัยเกิดขึ้นในแต่ละครั้ง เช่น การประกันภัยโจรกรรมสต็อกสินค้า การประกันภัยท่อน้ำมัน หรือท่อส่งก๊าซ เป็นต้น

นโยบายการตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย

เนื่องจากการรับประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจการให้บริการที่บันทึกกำไรได้ค่าเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวนในวันที่เริ่มอายุของกรมธรรม์ และให้บริการในการรับประกันภัยจนกว่าจะหมดอายุของกรมธรรม์ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องตั้งเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยในส่วนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด



[Handwritten signature]

นโยบายการตั้งราคา

นโยบายการกำหนดราคา ซึ่งได้แก่การกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทฯ มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย

ในการรับประกันอัคคีภัยนั้น บริษัทฯ จะเสนอราคาค่าเบี้ยประกันภัย โดยใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

โดยทั่วไปจะใช้ประวัติของผู้เอาประกัน ประวัติการเรียกร้องค่าเสียหาย ประเภทสินค้า การบรรจุหีบห่อ ประเภทเรือที่ใช้ในการขนส่ง อายุของเรือ เส้นทางขนส่ง เงื่อนไขความคุ้มครอง เป็นปัจจัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. การประกันภัยรถยนต์

ในส่วนของการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- การรับประกันภัยโดยข้อบังคับของกฎหมาย (COMPULSORY) ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับรถแต่ละประเภท จะเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดเหมือนกันทุกราย
- การรับประกันภัยโดยความสมัครใจ (VOLUNTARY) อัตราเบี้ยประกันภัยพื้นฐานจะมีพิกัดอัตราตามรายละเอียดที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยเพิ่มกรณีผู้เอาประกันภัยต้องการซื้อวงเงินความรับผิดที่สูงกว่าวงเงินความรับผิดขั้นพื้นฐาน

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ปัจจุบันงานรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทฯ มีอยู่ 16 ประเภท ซึ่งการรับประกันภัยเหล่านี้บริษัทฯ จะมีวิธีการพิจารณารับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

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



การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

การขายโดยตรงต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานจากฝ่ายรับประกันภัยและสายงานด้านการตลาด แบ่งเป็น

- งานกิจการสาขาซึ่งดูแลสาขา รวม 30 สาขา ครอบคลุมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งทำหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าโดยตรง มีรายได้เบี้ยประกันภัยที่ร้อยละ 11.0 ของเบี้ยรับรวม
- งานรับประกันภัยงานสินเชื่อและลูกค้า (Bancassurance) จากธนาคารต่าง ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ และสถาบันการเงิน มีรายได้เบี้ยประกันภัยรวมกันที่ร้อยละ 30.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม
- งานราชการและรัฐวิสาหกิจ และเอกชนรายใหญ่ โดยจะกำหนดตัวผู้ประสานงานสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทุกราย บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยประมาณร้อยละ 33.0 ของค่าเบี้ยประกันภัยรับรวม

การขายโดยผ่านนายหน้าและตัวแทนและช่องทางอื่น ๆ

มีกลุ่มนายหน้านิติบุคคลกว่า 270 บริษัท และตัวแทน/นายหน้าบุคคล ที่ขายงานทั่วประเทศกว่า 8,500 ราย ซึ่งได้ช่วยขายงานผ่านทางกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเบี้ยภาพรวมในกลุ่มดังกล่าวร้อยละ 26.0 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 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการ และเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมายเป็นนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ ทั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและการลงทุน เป็นต้น



3. ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors)

ปี พ.ศ.2559 เศรษฐกิจโลก มีแนวโน้มชะลอตัว เมื่อเทียบกับปี พ.ศ.2558 อันเนื่องมาจาก นโยบายการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา กลุ่มประเทศยูโรโซนที่มีประสิทธิผลลดลง และการชะลอตัวของเศรษฐกิจของเทศจีน ซึ่งทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยได้รับผลกระทบจากการส่งออกที่ปรับตัวลดลงเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยยังมีแรงขับเคลื่อนจากนโยบายของภาครัฐ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ ซึ่งเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศต่อไป สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เบี้ยประกันภัยรับของธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเติบโตที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา รวมถึงความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ การจลาจล และภัยก่อการร้ายที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องเตรียมความพร้อมรับมือกับความเสียหายตลอดเวลา

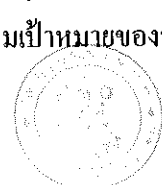
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบอันจะส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตามกิจกรรมการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การพิจารณารับประกันภัย การประกันภัยต่อ การรับเงินและการจ่ายเงิน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความเสี่ยงองค์กร และเข้าใจบทบาทหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณ และให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส สะท้อนถึงการบริหารจัดการและการมีธรรมาภิบาล ปลุกฝังให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณา นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นประจำทุกปี และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบาย แผนงาน ระบบของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และบริษัทฯ ได้มีการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง และหาแนวทางบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงมีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบายการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของบริษัทฯ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายกลยุทธ์ของบริษัทฯ หรือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามยุทธศาสตร์กลยุทธ์บริษัทฯ และทิศทางการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมี ส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ กำลังดำเนินมาในทิศทางที่ถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ



2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าเงิน ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านประกันภัย ได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การบริหารจัดการเงินสำรอง เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยอาศัยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เชี่ยวชาญเป็นผู้ควบคุม ติดตาม รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตามสภาพตลาดและแนวโน้มธุรกิจ เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัย และลดความเสี่ยงจากการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบ หรือเหตุปัจจัยภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และสามารถนำไปใช้ในการสนับสนุนการตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อป้องกันความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อตัวเงิน และชื่อเสียงองค์กร โดยบริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน ตั้งแต่กระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัยและประกันภัยต่อ การรับเงิน-การจ่ายเงิน กระบวนการสินไหมทดแทน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น รวมถึงการควบคุม และป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้านดิจิทัลของบริษัทฯ และระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉิน เพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด โดยปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าหนี้สินและภาระผูกพัน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดเป็นนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอจะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดความเสียหายหรือผลขาดทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ทำประมาณการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือนเพื่อติดตามผลการดำเนินงานและอัตราส่วนสภาพคล่อง



5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ ผู้เอาประกันภัย คู่ค้า/พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้รับประกันภัยต่อ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อเพื่อให้การประกันภัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต หรือแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างทันท่วงที และจัดให้มีระบบติดตามและรายงานฐานะลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างชำระเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงการควบคุมให้การเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยที่เป็นไปตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์ ซึ่งปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาสินทรัพย์ ภาวะเศรษฐกิจตลาด เป็นต้น โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยเฉพาะการลงทุนของบริษัทฯ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย เช่น ประเภทย่อยการลงทุน เงื่อนไขการลงทุน รวมถึงการจำกัดสัดส่วนของการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ ดอกเบี้ยเงินปันผล และกำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่ดีตามเป้าหมายอัตราผลตอบแทนที่กำหนดไว้ อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุน ให้ความสำคัญและมีการพิจารณา ทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สินทรัพย์ของบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

1) ที่ดิน

ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	188001	451.00	เจ้าของ	72.09	ไม่มีภาระผูกพัน
รวมที่ดินสำนักงานใหญ่	7690	258.00	เจ้าของ	41.24	ไม่มีภาระผูกพัน
		709.00		113.33	
ที่ตั้ง สาขา	เลขที่โฉนด	จำนวนพื้นที่ (ตารางวา)	ประเภท การถือครอง	ราคาทุน(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
- เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	115005	1,594.50	เจ้าของ	12.80	ไม่มีภาระผูกพัน
	1963	425.50	เจ้าของ		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	16.00	เจ้าของ	1.39	ไม่มีภาระผูกพัน
	119496	32.00	เจ้าของ	2.77	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.จันทร์อุทุม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	34895	54.30	เจ้าของ	3.92	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 459/98 ถ.เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	82410	32.60	เจ้าของ	2.04	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 41 , 43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	76043-4	55.20	เจ้าของ	4.44	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พินธุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พินธุโลก	29620	74.50	เจ้าของ	3.72	ไม่มีภาระผูกพัน
	29623		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	79261-2		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	79465		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	79471		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	49674-5	45.00	เจ้าของ	2.78	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 252/1-2 หมู่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	37240	46.00	เจ้าของ	2.81	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ. ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระหัง อ.เมือง จ.ชุมพร	น.ส.3 ก 798		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	น.ส.3 ก 799	44.00	เจ้าของ	2.04	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	58202		เจ้าของ		ไม่มีภาระผูกพัน
	63599	34.00	เจ้าของ	1.36	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประยูร ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ยะลา	39868	51.00	เจ้าของ	1.14	ไม่มีภาระผูกพัน
- เลขที่ 308 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	2811	176.50	เจ้าของ	5.18	ไม่มีภาระผูกพัน
	7009	8.50	เจ้าของ	0.34	ไม่มีภาระผูกพัน



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

2) อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	ประเภท การถือครอง	มูลค่าที่ได้มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่	เจ้าของ	899.50	810.21	ไม่มีภาระผูกพัน
สาขา	เจ้าของ	274.20	81.06	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		1,173.70	891.27	
อายุการใช้งาน 40 ปี				

	มูลค่าที่ได้มา ราคาทุน(ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
3) เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน สำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
- เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	460.66	144.89	ไม่มีภาระผูกพัน

4) ยานพาหนะสำนักงานใหญ่ และสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- รถยนต์	168.95	63.70	บางส่วนมีภาระผูกพัน ตามสัญญาเช่ารถซึ่ง
- รถจักรยานยนต์	1.10	0.10	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม	170.05	63.80	

ทรัพย์สินที่ซื้อมาจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวภายในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ข้อพิพาททางกฎหมายจากการดำเนินธุรกิจรับประกันภัยตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของเจ้าของ หรือมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ รายงานตามแบบ 56-1 จำนวน 1 คดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ศาลที่ฟ้องคดี :	ศาลแพ่งกรุงเทพใต้
หมายเลขคดี :	คำ พ.2299/2559
วันที่ฟ้องคดี :	7 พฤศจิกายน 2559
ชื่อคู่ความ :	โจทก์ที่ 1 บริษัท ผลิตไฟฟ้าราชบุรี จำกัด โจทก์ที่ 2 บริษัท เชนอร์ล อิเล็กทริก อินเตอร์เนชั่นแนล โอเพอร์เรชั่น คอมปานี อินค์ จำเลย บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง :	440.65 ล้านบาท
ทุนประกันภัย :	1) กรมธรรม์เลขที่ 14016-112-140000375 จำนวน 5,254.13 ล้านบาท 2) กรมธรรม์เลขที่ 14016-112-140000364 จำนวน 14,224.10 ล้านบาท
มูลคดี :	พิสดัญญา เรียกร้องให้จำเลยรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ ประกันภัย กรณีฐานของใบพัดเครื่องจักรซึ่งเอาประกันภัยไว้กับบริษัทฯ มีรอยแตกร้าวเสียหาย จำเลยพิจารณาแล้วเห็นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่อยู่ ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์
สถานะของคดี :	ศาลกำหนดนัดชี้สองสถานและกำหนดแนวทางการดำเนินคดีหรือสืบพยาน โจทก์ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1 ข้อมูลทั่วไป

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

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

จดทะเบียนเป็น บริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ 0107538000533

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

เว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 2559 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	ชนิดของหุ้น
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กทม.	ประกันชีวิต	1,867,837,300	348,307,800	18.65	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 2559 ดังนี้

- บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2118-5555 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 63/2 อาคารทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้นที่ 1,3,4,5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) โทรศัพท์ +856-21-455-074 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 23 The Kolao (Alounmai) Building, Singha Road, Nongbone Village, Saysetha District, Vientiane, Lao PDR



(3) บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

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

2. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

-ไม่มี-

3. ผู้สอบบัญชี

ชื่อ บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ป จำกัด
 ที่อยู่ เลขที่ 179/74-80 ชั้น 15 อาคารบางกอกซิตี้ ถนนสาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120
 โทรศัพท์ 0-2344-1000
 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

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



5.6 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ
เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140

โทรศัพท์ 0-2222-0000 กด 1

5.7 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2633-6000

โทรสาร 0-2633-6800

5.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ที่อยู่ เลขที่ 66 ชั้น 21, 22, M อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตย
เหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2650-6999

โทรสาร 0-2664-3345

5.9 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2359-0000

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 แขวงยานนาวา 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 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 1572

5.16 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 90 อาคารสาทรธานี 2 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2724-0388

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน
ได้แก่

1. พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น -

2. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้และตัวเงิน

- บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงินใด ๆ




ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

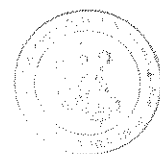
7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(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 ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	เสนอขายให้แก่...เพื่อ...
30/09/36	20.00	-	20.00	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์เอนด์เฮาส์ 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 แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ์และขายให้ 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 บาทเป็นผลให้จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงจากเดิม 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



- (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	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,308,855	2.77
7	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,529,300	2.18
8	นายสิทธิวิรัช ณะรักษ์	6,242,500	2.08
9	นางสาวสุกจิตรา ณะรักษ์	5,837,000	1.95
10	บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	4,577,875	1.53

*หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 14 มีนาคม 2560

จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 300,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ www.dhipaya.co.th

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

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



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่
จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
(แล้วแต่กรณี)

ร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผล
บริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รายนามดังต่อไปนี้

1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำธงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
7	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
8	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
9	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
10	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
11	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
12	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 6, 8, 9, 11 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

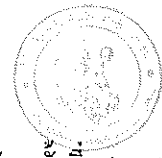


การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2559

รายชื่อ	คณะกรรมการ						
	กรรมการ บริษัท	กรรมการบริหาร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการบริหาร การลงทุน	กรรมการ บรรษัทภิบาล	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง
1.นายสมใจนึก เองตระกูล	12/12	12/12					
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	12/12			15/15			
3.นางปริศนา ประหารจำสีก	10/12	10/12			12/12		
4. นายสิมา สีมานันท์	12/12		12/12				
5. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	12/12			15/15			
6. นางจรี วุฒิสันติ	11/12						12/12
7. นางพรรณชนิดดา บุญครอง	11/12					14/14	
8. นายประภาส คงเอียด	11/12		11/12				
9. นายเวทย์ นุชเจริญ	11/12		12/12				
10. นายวัฒนา กาลนาน	12/12					14/14	
11. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	11/12	11/12					
12. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	7/7			9/9			
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	12/12	12/12			9/12	13/14	12/12

หมายเหตุ

- นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2559
- นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ แทนนางอุไรรัตน์ บุญอากาศ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2559



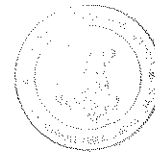
(Handwritten signature)

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

รายชื่อ	คณะกรรมการ						
	กรรมการ บริษัท	กรรมการบริหาร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการบริหาร การลงทุน	กรรมการ บรรษัทภิบาล	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง
1. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	3/4			4/5			

หมายเหตุ

1. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2559



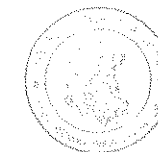
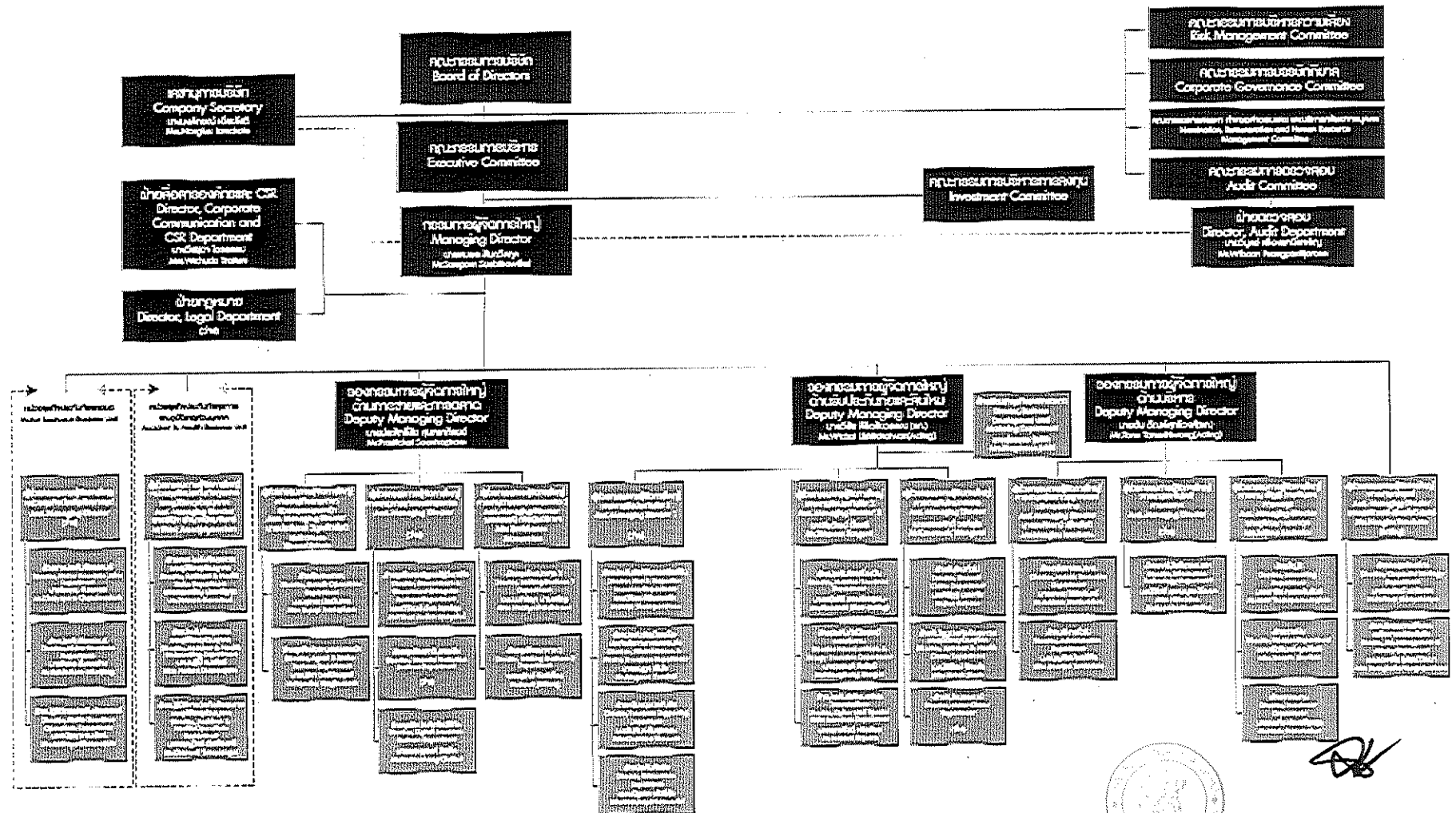
8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งใน คณะกรรมการบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายต้น ตันต์สุทธีวงศ์	ร.ก.รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
4	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรธ	ร.ก.รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
5	นายปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
7	นางสุจินนา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



โครงสร้างบริษัท
ORGANIZATION CHART



[Handwritten signature]

8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 54 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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




8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

● ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2559 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2559 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7.87 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

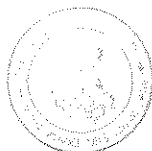
อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 11 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 42.26 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน และเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,061 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2559	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนและค่าแรง (1,061 คน)	755,965,710.00
2	เงินประกันสังคม	9,257,010.00
3	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	39,234,705.00
4	ผลประโยชน์อื่น ๆ	75,468,224.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	879,925,649.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 39.23 ล้านบาท และ 34.12 ล้านบาท ตามลำดับ

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ก้าวสู่วิสัยทัศน์การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 1 ของไทย และในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีนโยบายในการเป็น Digital Insurance Organization ดังนั้นการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และนโยบายของบริษัทฯ จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายทั้งฝ่ายบริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เป็นอย่างยิ่ง นอกเหนือจากการพัฒนาทรัพยากรบุคคลแล้ว บริษัทฯ ยังได้พัฒนาการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านอื่น ๆ ในลักษณะบูรณาการ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และนโยบายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้



1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมตามที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการในด้านการพัฒนา 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 3,000 คน

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งปริญญาโท และหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น ANZIF เป็นต้น ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา มีพนักงานของบริษัทฯ จบการศึกษาในหลักสูตรต่าง ๆ ไปแล้วเป็นจำนวนมาก ปัจจุบันมีพนักงานของบริษัทฯ ศึกษาหลักสูตรต่าง ๆ อาทิเช่น ANZIF จำนวน 4 คน หลักสูตรสถาบันประกันภัยไทย (TII) ประมาณ 20 คน หลักสูตรปริญญาโท จำนวน 1 คน

1.5 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำแผนการพัฒนาทรัพยากรบุคคลในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งพนักงานสามารถเข้าถึงการอบรมได้โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และอินทราเน็ตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ออกแบบหลักสูตรที่มีความจำเป็นต่อการพัฒนาของพนักงาน ทั้งที่เป็นหลักสูตรภาคบังคับ และหลักสูตรภาคสมัครใจ ซึ่งพนักงานสามารถเข้ารับการอบรมได้โดยไม่จำกัดเวลาและสถานที่ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงานสาขา ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมของพนักงาน โดยระบบการศึกษาผ่านระบบออนไลน์นั้น บริษัทฯ สามารถติดตามพัฒนาการของพนักงานที่เข้ารับการอบรมได้ตลอดเวลา ซึ่งเป็นข้อมูลที่สำคัญในการปรับปรุงในด้านการเรียนรู้ของพนักงานในแต่ละรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้การอบรมในหลักสูตรดังกล่าว เป็นการผ่านช่องทางออนไลน์ที่เป็น Web Base และในปีต่อไป บริษัทฯ จะเพิ่มช่องทางการอบรมอีกช่องทางหนึ่งคือ ช่องทางผ่าน Smart Phone ซึ่งจะทำให้พนักงานได้รับความสะดวกสบายในการ



พัฒนาตัวเองมากขึ้น ซึ่งการใช้ระบบการอบรมผ่านทางออนไลน์นี้ เป็นการสร้างวัฒนธรรมดิจิทัลในอีกช่องทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งการอบรมผ่านช่องทางเดิม ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาเป็นรายหลักสูตรไป

1.6 บริษัทฯ คำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดลอมต่าง ๆ ตามกฎหมาย และจัดให้มีเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับผู้บังคับบัญชา และระดับเจ้าหน้าที่ เพื่อร่วมกันในการพัฒนาระบบความปลอดภัยต่าง ๆ ในสถานประกอบการให้กับพนักงาน และให้คำแนะนำต่อผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงป้องกันเรื่องความปลอดภัย และอาชีวอนามัยให้เหมาะสม และสอดคล้องกับกฎหมาย ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมการดับเพลิงขั้นต้นและการอพยพหนีไฟ ในตึกสูง ให้กับพนักงานที่ทำงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ (อาคารพระราม 3) ทุกคน (ประมาณ 917 คน) และมีการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี ในเดือนพฤศจิกายน 2559

กิจกรรมและโครงการข้างต้นนั้น บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย เป็นผู้ดูแลและรับผิดชอบ ทั้งนี้มีกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานคณะกรรมการฯ

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

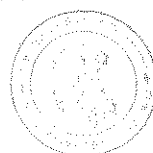
2.1 ในปีการศึกษา 2559 บริษัทฯ ได้มอบทุนสนับสนุนค่าทิพย์ประกันภัย เพื่อเป็นทุนการศึกษาให้กับ นักศึกษามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 1 ทุน และมหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 3 ทุน เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 500,000 บาท (ห้าแสนบาท) ซึ่งนักศึกษาที่ได้รับทุนดังกล่าวเป็นนักศึกษาในระดับปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์ ประกันภัย และยังเปิดโอกาสให้กับนักศึกษาจากสถาบันต่าง ๆ เข้าร่วมรับทุนดังกล่าวด้วย โดยไม่จำเป็นต้องเป็น สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัยก็ได้ นักศึกษาที่ได้รับทุนการศึกษาเมื่อจบการศึกษาแล้ว บริษัทฯ จะรับเข้าทำงานใน ตำแหน่งงานที่เหมาะสมต่อไป นักศึกษาที่ได้รับทุนของบริษัทฯ จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตต่อไป

2.2 บริษัทฯ ทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า รัตนบุรีมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ มหาวิทยาลัยนเรศวรและมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ในการร่วมพัฒนานักศึกษาในมหาวิทยาลัยข้างต้น โดยบริษัทฯ รับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยดังกล่าวเข้าฝึกงานกับ บริษัทฯ อย่างเข้มข้นเป็นระยะเวลา 1 เทอมการศึกษา โดยมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้คำแนะนำและร่วมประเมินผล ซึ่งนักศึกษากลุ่มดังกล่าวจะต้องทำโครงการเสนอ มหาวิทยาลัยและบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ มีโครงการที่จะรับ พนักงานที่ร่วมฝึกงานกับบริษัทฯ แล้วมีผลการประเมินที่ดีเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไป

2.3 บริษัทฯ ได้ทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยสยาม ในการส่งนักศึกษาด้านวิศวกรรมยานยนต์ เข้าร่วมฝึกงานกับบริษัทฯ ในฝ่ายสินไหมรถยนต์ และมหาวิทยาลัยได้ให้บริษัทฯ ร่วมจัดทำหลักสูตรการจัดการ สินไหม ซึ่งเป็นวิชาเลือกในสาขาวิศวกรรมยานยนต์ เพื่อให้นักศึกษาที่มีพื้นฐานด้านเครื่องยนต์ มีความรู้ด้านการ จัดการสินไหม ซึ่งจะทำให้นักศึกษาจากมหาวิทยาลัยสยาม มีความรู้ที่ครบองค์ประกอบในการเป็นเจ้าหน้าที่สินไหม รถยนต์ ซึ่งบริษัทฯ มีโครงการรับนักศึกษาในกลุ่มดังกล่าวเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ เมื่อจบการศึกษา

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนมีความมั่นใจในการออมเงินกับกองทุน สามารถเพิ่มการออมได้มากขึ้น และมีทางเลือกในการลงทุนผ่านกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพของบริษัทฯ โดยการแก้ไขข้อบังคับของกองทุนให้สอดคล้องเหมาะสมกับสถานการณ์ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ยังคงดูแลและควบคุมการดำเนินการของผู้จัดการกองทุนอย่าง



(Handwritten signature)

ใกล้ชิด และในปีที่ผ่านมา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ได้รับโล่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่นประเภทกองทุนที่ต่ำกว่า 1,000 ล้านบาท และได้เข้ารับพระราชทานโล่จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

3.2 บริษัทฯ ได้สื่อสารให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้พนักงานตระหนักว่าผลการดำเนินการของบริษัทฯ นั้นเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคน ดังนั้นเมื่อผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่จะต้องร่วมมือกันในการทำงาน พยายามผลักดันให้งานในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองบรรลุเป้าหมายและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งข่าวสำคัญของบริษัทฯ ที่พนักงานควรรับทราบ โดยการกำหนดให้มีระบบการส่งข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านระบบอินทราเน็ต และผ่านอีเมลโดยใช้ชื่อหัวข้อว่า Company News ซึ่งทำให้พนักงานรับทราบข้อมูลของบริษัทฯ อย่างทั่วถึง



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 และบริษัทฯ ได้เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 โดยบริษัทฯ ได้ทำการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่เป็นสากล เป็นไปตามหลักการของ ASEAN CG Scorecard ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ มาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคนเพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการอิสระ
6	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
7	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
8	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
9	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
10	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
11	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
12	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ ลำดับที่ 1, 4, 6, 8, 9, 11 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

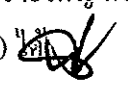
- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด. 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.ด.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน



หนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

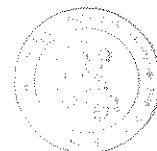


กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 7 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ นางปริศนา ประหารข้าศึก นางพรรณชนิดดา บุญครอง นายเวทย์ นุชเจริญ นายวัฒนา กาลนาน และดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผย ข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบ การควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบ นโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
7. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของ กรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
8. พิจารณาความเหมาะสม แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหาร นำเสนอ
10. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี บริษัทฯ



11. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 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 ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย 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 การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นับตั้งแต่วันที่เข้ารับตำแหน่งไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาจะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI)



รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

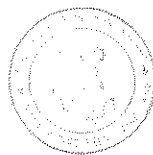
คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ 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



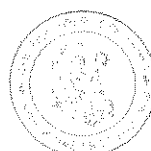
คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
3	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
4	นายวิบูลย์ เทืองพานิชเจริญ	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 หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม ประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการกล่าวอ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ



11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

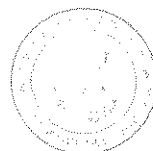
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ และนางงนงนุช เทียนไพฑูรย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยในรอบปี 2559 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 15 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

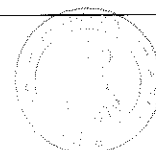
1. สอบทานงบการเงินประจำปีและพิจารณางบสอบทานรายไตรมาส ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และ



- แผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตราค่าจ้าง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบททวน กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมของกรรมการตรวจสอบ และบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง
 3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก
 4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนางอุณากร พลดิษฐา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 หรือนางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 หรือนางสาวสฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปส์ เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

4.1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,022,500.00
4.2	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,192,500.00
		3,215,000.00
4.3	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนประจำปี	222,600.00
4.4	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	222,600.00
		445,200.00
	รวม	3,660,200.00

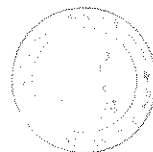


5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนความรู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น
8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดี และกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2559 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบายและแผนการลงทุนของบริษัทจะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป



โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2559 ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยที่ในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย
3. พิจารณาอนุมัติการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิผล และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีข้างหน้า
5. พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน ที่ถูกคัดเลือก กับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน รายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ รายใหม่
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการบริหารของผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือก กับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่หรือเพิ่มเติม



7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สาเหตุสำคัญ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งต้องไม่ขัดกับกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(นางปริศนา ประหารข้าศึก)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



คณะกรรมการบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	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 ให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ 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 2559 จำนวน 14 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ



หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนดเป็นประจำทุกปี

1.4 พิจารณาให้มีการอบรมให้ความรู้การปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่พนักงานใหม่ทุกคน

1.5 พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

1.6 พิจารณากำหนดแผนงานเพื่อดำเนินโครงการขอรับการรับรองเป็นสมาชิกต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council : CAC)

- จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อให้ปฏิบัติงานสอดคล้องตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้าปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

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



ทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว

2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

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

2.5 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.6 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ

(นางพรรณชนิดา นุญครอง)

ประธานคณะกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางจี วุฒิสันติ	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
3	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบฉวิลกุล	กรรมการ
5	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	กรรมการ
6	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	กรรมการ
7	นายต้น ตันท์สุทธีวงศ์	กรรมการ
8	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการ

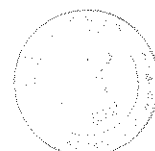
ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
3. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
5. กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2559 และได้ให้เจ้าของแผนงานรายงานผลการดำเนินงาน และความคืบหน้าของการปฏิบัติงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ



ทุกเดือน รวมทั้งให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ รายงานสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ฯ ของสำนักงาน คปภ. และจัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องเพื่อประเมินสถานะของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ แบ่งเป็น 3 ส่วน ซึ่งรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน มีดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

- 1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2559 ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำเสนอให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 1.2 พิจารณา และให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2559 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. กำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

- 2.1 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ ตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และติดตามให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรได้วิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2559 ให้ทุกแผนงานมีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.3 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทุกเดือน

3. เสนอแนะ พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

- 3.1 การวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสาขา
- 3.2 การวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานคุณภาพตัวแทนและนายหน้า โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะด้านการสร้างตัวแทนใหม่ ด้านการพัฒนาการขาย และด้านผลการดำเนินงานตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล และผู้แนะนำ
- 3.3 ติดตามความคืบหน้าและให้ข้อเสนอแนะโครงการ Digital Insurance โดยให้บริษัทฯ แต่งตั้งคณะทำงาน Digital Marketing และปฏิบัติหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูล และวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาด Digital พร้อมทั้งประเมินผลโครงการ
- 3.4 ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



- 3.5 ติดตามสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis) ของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ
- 3.6 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

(นางจรี วุฒิสันติ)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
3	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
4	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสมนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ



3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของ บริษัทฯ

3.2 พิจารณากลั่นกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตาม วัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายเพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2559 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ ก.ล.ต. ตลท. และคปภ. เป็นต้น



1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

2. ด้านกำกับ ดูแล การสรรหา คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้ พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2559 จำนวน 4 คน และเสนอแต่งตั้ง ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 1 คน

3. ด้านกำกับ ดูแล การกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ แนวทางการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการ ให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน

3.2 พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ

3.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยได้กำหนดตัวชี้วัดขององค์กรและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงเป้าหมาย หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

4. ด้านกำกับ ดูแล การบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร ทรัพยากรบุคคลได้กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากร การสรรหาผู้บริหารจาก บุคคลภายนอก การแต่งตั้งผู้บริหารจากบุคลากรภายใน ดังนี้

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2559 ได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับงานในอนาคต

4.2 กำหนดกรอบนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งระดับบริหารและพนักงาน และการพัฒนากลุ่มพนักงานที่มี ศักยภาพ (Talent Management) เป็นต้น

4.3 กำหนดนโยบายและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

4.4 กำหนดกรอบตัวชี้วัดของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และฝ่ายต่าง ๆ

4.5 กำหนดกรอบแนวทางการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยพิจารณากลั่นกรองผู้ สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในปี 2559 จำนวน 5 ตำแหน่ง ดังนี้



- ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 2 ตำแหน่ง
- ระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 3 ตำแหน่ง

5. ด้านอื่น ๆ

5.1 พิจารณาปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและกฏบัตร
คณะกรรมการชุดย่อย

(นายสีมา สีমানนท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบริหารทรัพยากรบุคคล



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

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



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่เปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และห้ามไม่ให้ใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนในการแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานห้ามใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรอน้อย 24 ชั่วโมงหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน
- 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 ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยนางอุณากร พฤติธาดา ในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	3,170,000 บาท
2. ค่าสอบทานระบบปฏิบัติงานคอมพิวเตอร์	<u>730,000 บาท</u>
รวม	<u>3,900,000 บาท</u>

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤฒิธาดา	3,170,000
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการสอบบัญชี (บาท)
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤฒิธาดา	730,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			3,900,000

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและ ไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น

☐ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ

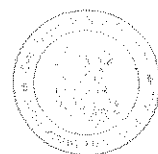
เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ

(นางอุณากร พฤฒิธาดา...)

สังกัด บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์เปอร์ส เอพีเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนา ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยได้แนวทางการทำโครงการ CSR จากพระราชกฤษฎีกาของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทักทายทำความดี ไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไท้องค์พระมหากษัตริย์

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

ทั้งนี้ยังได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติและให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาบุคลากร และได้สร้างช่องทางให้พนักงานส่งข้อร้องเรียนเรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมมายังคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีนโยบายรักษาความลับของผู้ร้องเรียนด้วย

ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่ได้มีการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งยังได้ประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้จัดทำคู่มือและจรรยาบรรณ เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ที่จะไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

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

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

โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้น เพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน โครงการไมโครอินชัวร์นซ์ต่าง ๆ อาทิ การประกันภัยข้าวนาปี คุ้มครองความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ ให้กับชาวนา การประกันภัยแรงงานต่างด้าว



โครงการ CSR after process หรือ "กิจกรรมเพื่อสังคม" คือ การดำเนินกิจกรรม (activities) ของหน่วยงาน เพื่อสร้างให้เกิดประโยชน์แก่สังคมในด้านต่าง ๆ โดยกิจกรรมที่ดำเนินการนั้นต่างจากการดำเนินธุรกิจที่เป็นกระบวนการ (process) หลักของกิจการและเกิดขึ้นภายหลัง อาทิ การแจกจ่ายสิ่งของช่วยบรรเทา สาธารณภัย การเป็นอาสาสมัครช่วยบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ ซึ่งกิจกรรมเพื่อสังคมเหล่านี้มักเป็นกิจกรรมที่อยู่นอกเหนือเวลาทำงานตามปกติ

สำหรับ Strategic CSR นั้น มีโครงการหลัก 6 โครงการ นอกจากนี้ยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชน ผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 71 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม
3. โครงการพลังพิทักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อม
4. โครงการหน่วยหนุนทานิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน
5. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน
6. โครงการการแข่งขันฟุตบอล DHIPAYA CUP เพื่อส่งเสริมสุขภาพ และความสามัคคีในหมู่พนักงาน และองค์กรต่าง ๆ

และไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหาร และพนักงานจิตอาสาทิพย์ประจักษ์ พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วม การบูรณะศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยวด้วย

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

และเนื่องในโอกาสที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว โดยจัดปีละ 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2559 นี้ ได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 71 ครั้ง



โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 68

มอบทุนการศึกษา จำนวน 50 ทุน พร้อมอุปกรณ์การเรียนให้เด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดโอกาสทางการศึกษา รวมมูลค่า 100,000 บาท จากโรงเรียนในเขต อ.ภูเรือ และ อ.ด่านซ้าย จ.เลย ได้แก่ โรงเรียนบ้านหนองผือ โรงเรียนบ้านนาพุ่ม โรงเรียนบ้านหนองสนุ่น โรงเรียนบ้านห้วยทอง และโรงเรียนบ้านแก่งแล่น

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 69

มอบทุนการศึกษาให้เด็กนักเรียนระดับประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 จำนวน 27 ทุน และเครื่องเล่นสนามเสริมทักษะเพื่อพัฒนาการด้านร่างกาย อารมณ์ และสติปัญญา สำหรับเด็กวัยเรียน รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 70

มอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ตั้งแต่ระดับอนุบาล 1 ถึงระดับประถมศึกษาปีที่ 6 จำนวน 50 ทุน พร้อมอุปกรณ์การศึกษา รวมทั้งสื่อการเรียนการสอน รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับทางโรงเรียนวัดวังสรรพรส อ.ขลุง จ.จันทบุรี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 71

ในโอกาสวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ครบ 9 ปี (2 มกราคม 2560) บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการปันน้ำใจให้น้องฯ ในครั้งนี้ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ โดยได้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน ทุนอาหารกลางวัน พร้อมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค รวมมูลค่า 100,000 บาท แก่เด็กในความอุปการะของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ใต้ กรุงเทพฯ

ทั้งนี้มูลนิธิกลุ่มแสงเทียน เป็นโครงการในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่อุปถัมภ์ดูแลเด็กผู้ยากไร้ เด็กด้อยโอกาสในสังคมให้ได้รับการศึกษา มากกว่า 31 ปีแล้ว โดยมีเด็กอยู่ในความอุปถัมภ์ประมาณ 2,000 คน เป็นเด็กเล็กอายุ 2-5 ปี ต้องดูแลแบบไปกลับจำนวน 120 คน ส่วนที่เหลือเป็นเด็กที่อยู่ในวัยศึกษา ต้องการความช่วยเหลือด้านทุนการศึกษา ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงปริญญาตรี

ทิพย์ประกันภัย ขอน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ที่พระองค์ทรงอุทิศพระวรกายเพื่อประโยชน์สุขของปวงประชา จึงขอสืบสานพระราชปณิธานของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ ในการช่วยเหลือเด็กกำพร้า เด็กยากจน และเด็กด้อยโอกาสในสังคม ที่เป็นอนาคตของชาติให้ได้รับการศึกษา และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป

โครงการทูตความดีรักนี้ให้น้อง

ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี โครงการทูตความดีแห่งประเทศไทย กรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน, สำนักพิมพ์ดีเอ็มจี ได้ร่วมกันจัดโครงการ “ทูตความดีรักนี้ให้น้อง ปี 8” เพื่อสร้างแรงบันดาลใจให้กับเยาวชนในการเปลี่ยนแปลงตนเอง ด้วยการให้ความรัก ให้อภัย และให้โอกาสในการพัฒนาตนเองให้สามารถอยู่ร่วมกับผู้อื่นได้อย่างปกติสุข โดยจัดที่ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชายลีนินทร ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชายบ้านมุทิรา



ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนบ้านกรูณา ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชาย เขต 2 จ.ราชบุรี ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชายบ้านอุเบกขา สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด(บ้านเทืองฟ้า) และสถานสงเคราะห์เด็กพิการทางสมองและปัญญา (บ้านราชวดี) ตลอดช่วงเดือนกันยายน – ตุลาคม 2559 ซึ่งเป็นโครงการที่ร่วมกิจกรรมต่อเนื่องมาเป็นเวลา 8 ปี

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนาและอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัท ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

จวบจนถึงปี 2559 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 80 ครั้ง สำหรับในปี 2559 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 73

จัดพิธีเททองหล่อองค์พระราม และเทพหนุมาน เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 88 พรรษา เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และเพื่อเป็นการถวายความจงรักภักดีและรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ในวันพุธที่ 6 มกราคม 2559 ณ โรงหล่อพระ ป.สยาม จ.นครปฐม

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 74

พิธีทำบุญถวายแผ่นดินสยามเพื่อน้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนเรศวรมหาราช ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี, ชมรมรักการทำบุญ, กลุ่มเรารักกตัญญู ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์, สภาอุตสาหกรรมจังหวัด กาญจนบุรี, หอการค้าจังหวัดกาญจนบุรี, มณฑลทหารบกที่ ๑๗, กองพลทหารราบที่ ๙, หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนในพื้นที่ จัด “พิธีทำบุญถวายแผ่นดินสยาม ครั้งประวัติศาสตร์ เพื่อน้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนเรศวรมหาราช” ณ พระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระนเรศวรมหาราช (เจดีย์ยุทธหัตถี) ต.คอนเจดีย์ อ.พนมทวน จ.กาญจนบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อน้อมนำบุญถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนเรศวรมหาราชเจ้าแห่งสยาม และความเจริญรุ่งเรืองของแผ่นดิน รวมถึงอโหสิกรรม ปลดปล่อยดวงวิญญาณแห่งบรรพชนทั้งปวง

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 75

พิธีสมโภชศาสนสถาน ของวัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย ซึ่งได้รับความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติแผ่นดินไหว เมื่อปี พ.ศ. 2557 และได้ทำการบูรณปฏิสังขรณ์จนแล้วเสร็จสามารถประกอบศาสนกิจได้ตามปกติ



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 76

ทำบุญสักการะบูชาสิ่งศักดิ์สิทธิ์ พร้อมถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์และบำรุงศาสนสถาน ที่วัดพระธาตุพนมวรมหาวิหาร จ.นครพนม และวัดพระธาตุเชิงชุมวรวิหาร จ.สกลนคร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 77

ทำบุญสักการะบูชาสิ่งศักดิ์สิทธิ์ พร้อมถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ และบำรุงศาสนสถาน ที่วัดทิพย์ารีวิหาร เขตพระนคร และวัดมิ่งกรมลาวาส (วัดเล่งเน่ยยี่) กรุงเทพฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 78

ทำบุญงานประเพณีสงกรานต์น้ำพระพุทธบาทสัรอยในวันมาฆบูชา โดยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานจาก พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อไปสรงน้ำพระพุทธบาทสัรอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตร และ ถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ 50 รูป ณ วัดพระพุทธบาทสัรอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่

โดยหน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสา ได้ไปช่วยวัดเตรียมงานทำความสะอาด และผูกสายสิญจน์สี่บะชะดรอบ ศาลาบาตร และยังได้นำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชนไปให้บริการรับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาหม่อง ให้กับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธบาทสัรอยกว่า 1,000 คน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 79

ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ สูง 180 เซนติเมตร พร้อมด้วยจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ เนื่อง ในวันเข้าพรรษา พร้อมทำบุญบำรุงศาสนสถาน ณ วัดชัยมงคล (วังมุย) จ.ลำพูน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 80

ทำบุญเพื่อสร้างห้องน้ำ ชาย – หญิง ใหม่ จำนวน 10 ห้อง ซึ่งรวมถึงห้องน้ำสำหรับผู้พิการ / สูงวัย ณ วัดคู่คำ อ.สันป่าตอง จ.เชียงใหม่ ที่ได้ชำรุดทรุดโทรมจากการใช้งานมาเป็นเวลานาน เพื่อให้พุทธศาสนิกชนที่มาปฏิบัติธรรม รวมถึงผู้ที่สัญจรผ่านไปมา ได้ใช้งานอย่างปลอดภัยและถูกสุขอนามัย

3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น เราไม่จำเป็นต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่เพื่อปลูกป่า แต่เราสามารถ เริ่มต้นอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้บ้านเราเอง หรือในโรงเรียน เมาของต้นไม้ช่วยลดความต้องการ เครื่องปรับอากาศได้ถึง 50 เปอร์เซ็นต์ และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เมืองเย็นลงถึง 15 เปอร์เซ็นต์ เพื่อให้โลกเย็น ลง เราทุกคนจะต้องช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืนควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของ ชาติ จึงได้จัดโครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียน ได้แก่



โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 12

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้ ในโรงเรียน ซึ่งเป็นต้นราชพฤกษ์ที่เป็นต้นไม้ประจำชาติที่มีขนาดใหญ่และหยั่งรากลึกมั่นคง เพื่อลดโลกร้อน เพิ่มความร่มรื่นให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 13

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นราชพฤกษ์ซึ่งเป็นต้นไม้ประจำชาติที่มีขนาดใหญ่และหยั่งรากลึกมั่นคง ในโรงเรียน เพื่อให้ความร่มรื่นแก่โรงเรียน และปลูกจิตสำนึกรักษ์ต้นไม้ และสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชน ที่โรงเรียนวัดวังสรรพรส ต.บ่อ อ.ขลุง จ.จันทบุรี

การให้เด็กนักเรียนได้ปลูกต้นไม้ในโรงเรียนด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติ มีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่างต่อเนื่องจากเด็กนักเรียนให้เติบโตได้อย่างสมบูรณ์

โครงการ “ ปลูกป่าพะยุง แทนคุณแผ่นดิน เถลิงพระเกียรติ สมเด็จพระเทพฯ ”

ได้ร่วมกับสถาบันการเรียนรู้เพื่อปวงชน (สถาบันอุดมศึกษา) และมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ห้องเรียนวิชาเขตขอนแก่น จ.ร้อยเอ็ด ได้จัดทำโครงการปลูกป่าพะยุงแทนคุณแผ่นดิน เถลิงพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เนื่องในโอกาสฉลองพระชนมายุ 5 รอบ 2 เมษายน 2558 “ 1 ต้น 1 ดวงใจ 1 ความจงรักภักดี ถวายบรมราชกุมารีของแผ่นดิน ปลูกให้ครบ 60 ล้านต้น 60 ล้านดวงใจ ” ระยะเวลาดำเนินโครงการ 3 ปี เริ่มปี 2558 – 2561 ณ วัดภูงาม อ.เมือง จ.บึงกาฬ โดยได้สนับสนุนงบประมาณเพื่อเป็นทุนทรัพย์ในการจัดซื้อต้นไม้พะยุง และจัดหาสถานที่ในการนำไปปลูกยังสถานศึกษา วัด สถานที่ราชการต่าง ๆ ทั้งยังเป็นการแสดงความจงรักภักดี และร่วมกันอนุรักษ์ธรรมชาติสิ่งแวดล้อมและเพิ่มพื้นที่ป่าในประเทศให้มากขึ้น

ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 6. เรื่องข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสถานะสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการประหยัดพลังงาน เพื่อดูแลและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือยเพื่อการลดภาวะโลกร้อนในทางอ้อม จึงได้จัดทำโครงการรณรงค์ประหยัดพลังงาน คือ

“โครงการชาวพิชญร่วมใจประหยัดพลังงาน”

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้ ทศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมเป็นส่วนสำคัญ

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน
- ขึ้นบันได 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา
- ถอดปลั๊กอุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งที่ใช้
- ส่งข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางอีเมลแทนการใช้กระดาษ



- ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
- ใช้กระดาษรีไซเคิล

นอกจากนี้ยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED แยกสวิตช์ เปิดปิดเฉพาะดวง แบ่งโซนลิฟท์ ปลุกต้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. หน่วยมนุษยสัมพันธ์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยมนุษยสัมพันธ์ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสา ร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานเพื่อให้บริการประชาชน โดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ให้บริการในช่วงเทศกาลวันหยุด สงกรานต์ ปีใหม่ กรณียกเลิก ยางแตก ความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยมนุษยสัมพันธ์
2. ให้ความช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ โดยการแจกเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน ได้แก่ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด วาตภัย อุทกภัย และสึนามิ เป็นต้น
3. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวงในการให้บริการประชาชน

5. โครงการณรงค์ความปลอดภัย ถอดอุบัติเหตุ

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กร และให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และ ผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อก การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ นอกจากนี้ยังได้จัดทำหมวกกันน็อกแจกให้กับเด็กนักเรียนด้วย

6. โครงการ การแข่งขันฟุตบอล DHIPAYA CUP

บริษัทฯ ได้จัดการแข่งขันฟุตบอลเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมสุขภาพและความสามัคคีในหมู่พนักงาน

นอกจากนี้ยังได้ไปแข่งขันร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างองค์กร เช่น การแข่งขันกีฬาระหว่างบริษัทประกันภัย การแข่งขันกีฬารัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี ได้แก่




พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2559

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานผ้าพระกฐินให้ บมจ.ทิพยประกันภัย นำไปทอดถวาย ณ วัดป่ารวกใต้ ต.ธารทอง อ.พาน จ.เชียงราย ในวันจันทร์ที่ 17 ตุลาคม 2559 โดยจะนำปัจจัยไปสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์ถาวรวัตถุภายในวัด

พลังบุญทิพย 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 9

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 และสมเด็จพระนางเจ้าพระบรมราชินีนาถ ด้วยการพาผู้ถือหุ้น ทำบุญไหว้พระในวันฤกษ์ดี ถวายสังฆทานจตุปัจจัยไทยธรรม กราบสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ภายในวัด พร้อมกันนี้ยังได้ร่วมกันถวายภัตตาหารเพลแด่พระภิกษุสงฆ์ และได้ชีวิตโคกระบือ ณ วัดสมานรัตนาราม จ.ฉะเชิงเทรา

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้ และบริจาคโรงศพ ให้กับศพไร้ญาติ โดยมอบให้กับมูลนิธิและสมาคม เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวจังหวัดฉะเชิงเทรา

โครงการอื่น ๆ

1. โครงการค้นหาครูผู้ชีวิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงให้ความสำคัญแก่ครูและวิชาชีพครู ทรงสั่งสอนให้ครูตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบ และจากพระราชกรณียกิจของพระองค์ ทรงนำความรู้และแนวทางที่เป็นคุณประโยชน์มาปฏิบัติให้เป็นแบบอย่างประจักษ์แก่สาธารณชน “สำนักข่าวการศึกษา สยามเอดดูนิวส์” และ “บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” สำนักในพระมหากรุณาธิคุณสืบเกล้าสืบกระหม่อมอย่างหาที่สุดมิได้ และพร้อมที่จะสนองพระมหากรุณาธิคุณในทุกโอกาสและในกาลทุกเมื่อ ด้วยพระอัจฉริยภาพดังกล่าวมาทรงเปรียบประดุจครูของประชาชนทั่วประเทศ

“บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” จึงได้มอบเงินรางวัลให้แก่คุณครูในโครงการค้นหาครูผู้ชีวิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงเจริญพระชนมพรรษา 88 พรรษา 5 ธันวาคม 2558 เดือนละ 5,000 บาท พร้อมโล่เกียรติยศ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้กับคุณครู โดยให้คุณครูเขียนบอกเล่าเรื่องราวการทำงานความเป็นครูอย่างแท้จริง ที่ตนเองได้ทุ่มเทกำลังกาย กำลังใจ กำลังสติปัญญาอย่างหนัก ด้วยการกระทำที่ในการกล่อมเกลาศิษย์ให้มีความรู้คู่คุณธรรม ทุ่มเททั้งกายและใจในการประพาดดินเป็นต้นแบบให้กับเด็กนักเรียน การศึกษา และชุมชน ตามรอยเบื้องพระยุคลบาทของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช อย่างแท้จริง



2. การให้ความรู้การประกันภัยแก่ประชาชนทั่วไปผ่านทางรายการโทรทัศน์ ได้แก่

รายการเปิดโลกประกันภัยช่วง “ศัพท์ประกันภัย” โดยให้ผู้บริหารจากสายงานประกันภัย ให้ความรู้เกี่ยวกับคำศัพท์ต่าง ๆ ของการทำประกันภัย ประมาณ 4-5 นาที ทางสถานีโทรทัศน์สยามธุรกิจ Channel ซึ่งเป็นรายการที่นำเสนอข่าวสารด้านการประกันภัย ออกอากาศทุกวันอาทิตย์ เวลา 13.00 – 14.00 น.ทาง www.sequelonline.com

3. โครงการ "Village to the World" ปฏิบัติการเพิ่มมูลค่ายกระดับท่องเที่ยวชุมชนให้ยั่งยืน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมประสานพลังเครือข่ายประชารัฐปฏิบัติการเพิ่มคุณค่าเพื่อชุมชนเข้มแข็ง และยั่งยืน โดยร่วมสนับสนุน โครงการ Village To The World ร่วมเป็น 1 ใน 10 CEO Village Ambassador ของ 10 ชุมชนต้นแบบ เพื่อประชาสัมพันธ์ชุมชนโดย บริษัท ทิพยประกันภัย เลือกชุมชนบ้านริมคลองโฮมสเตย์ จ.สมุทรสงคราม โดยเชิญชวนให้องค์กร หน่วยงาน หรือบริษัท และประชาชน ไปจัดกิจกรรมหรือท่องเที่ยว (Company Outing & CSR Trip) ในชุมชนเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ สร้างรายได้ ในชุมชนอย่างยั่งยืน

10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) การกำหนดแนวปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายประกาศ คำสั่งของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) โดยมีการยื่นแบบแสดงบัญชีรับจ่ายของโครงการ (บ.ช.1) เมื่อทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐ ต่อกรมสรรพากรและจะเก็บหลักฐานไว้แสดงกับสำนักงานปปช. การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงาน มีการอบรมพนักงานที่จะต้องยื่นเสนองานให้กับหน่วยงานของรัฐ ต้องดำเนินการยื่นแบบแสดงบัญชีรับจ่ายของโครงการ (บ.ช.1) เมื่อทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐ มีการติดตามประเมินผลโดย ผู้จัดการส่วนอาวุโส งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ได้มีการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ว่าได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้หรือไม่ โดยบริษัทฯ ได้แนบคำประกาศเจตนารมณ์ของโครงการฯ (3 หน้า) มาพร้อมนี้ด้วยแล้ว





คำประกาศเจตนารมณ์
แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทย
ในการต่อต้านการทุจริต

จากผลการสำรวจความคิดเห็นของผู้นำธุรกิจเอกชนตามแบบสำรวจ เรื่อง "การสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action) ในการต่อต้านคอร์รัปชัน" ซึ่งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ได้แสดงให้เห็นว่าการทุจริตในทุกรูปแบบเป็นอุปสรรคสำคัญของการพัฒนาประเทศ

ผลการสำรวจดังกล่าวยังได้แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของความมุ่งมั่นที่ผู้แทนของภาคเอกชนจะร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยร่วมกันสร้างมาตรฐานด้านจริยธรรมธุรกิจที่สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

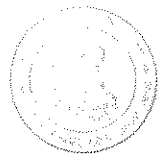
บริษัทที่มาร่วมในโครงการครั้งนี้ ขอประกาศความตั้งใจที่จะจัดตั้งแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน (Collective Action Coalition) โดยแนวร่วมนี้จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด

ทั้งนี้บริษัทที่เข้าเป็นแนวร่วมนี้จะร่วมกันดำเนินงานตามกรอบและขั้นตอน ซึ่งเป็นไปตามหลักการสากล อันได้แก่ หลักที่ 10 ว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตตาม The Ten Principles of the United Nations Global Compact หลักการดำเนินธุรกิจว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบน (Business Principles for Countering Bribery) ซึ่งกำหนดโดย Transparency International รวมถึงหลักการต่างๆ ที่เผยแพร่โดย ธนาคารโลก และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และ องค์กรนานาชาติอื่นๆ

แนวร่วมนี้จะค้นหาความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ เอกชน และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทย เพื่อสร้างเครือข่ายที่จะร่วมแบ่งปันผลประโยชน์ ประสิทธิภาพ และจุดมุ่งหมายในการพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และการยกระดับการพัฒนาประเทศ โดยลดการคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น

แนวร่วมนี้มุ่งที่จะสนับสนุนและมีส่วนร่วมในยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ซึ่งกำหนดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และรัฐบาล โดยตระหนักดีว่า ความสำเร็จที่จะเกิดขึ้นตามยุทธศาสตร์ดังกล่าว ต้องอาศัยการสร้างสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และการดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต

ในฐานะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีชื่อเสียงในไทย ซึ่งเป็นผู้ร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ภาคเอกชนได้รับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ





สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
The Federation of Thai Industries

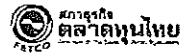


สภาอุตสาหกรรมไทย
FETCO

บริษัทที่ร่วมโครงการในครั้งนี้จึงตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - 1.1. นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่า การบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสponseอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
 - 1.2. นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปแบบของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - 1.3. จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - 1.4. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้นักงงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
 - 1.5. จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
 - 1.6. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรร้องสงสัย โดยมั่นใจได้ว่า จะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - 2.1. เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.2. เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ





3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต
 - 3.1. เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุปเป้าหมายตามโครงการ
 - 3.2. เราจะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่น และหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของ วัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
 - 3.3. เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
 - 3.4. เราจะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
 - 3.5. เราจะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
 - 3.6. เราจะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กรเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัติ
 - 3.7. เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

รับทราบข้อตกลงโดย :

(นายทองศักดิ์ ศรีเรืองสุข)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

รับทราบโดย :

(ดร.พนัส สิมะเสถียร)

ประธานกรรมการคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2559 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557 โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัทฯ ทัพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรประจำปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบาย แผนงาน และระบบของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทมาสื่อสาร ทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เป็นศูนย์กลางในการสื่อสารลงไปถึงแต่ละฝ่ายงาน และส่วนงาน ตามลำดับ ซึ่งพนักงานทุกระดับสามารถเข้าถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดระหว่างกันเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่า ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2559 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ก. บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วม

รายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.33 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.20 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.15 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 18.65 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 3.29 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน



ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ปี 2559

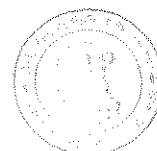
รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยรับ	730.21
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	369.74
ดอกเบี้ยรับ	24.55
เงินปันผล	1.30
รายได้ค่าเช่า	5.38
รายได้ค่าบริการ	7.91
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	642.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,455.69
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	0.52
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	54.12
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	19.46
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	93.93
หนี้สินอื่น	3.70

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ เชื่อกันว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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



จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทัพยฯ ถือหุ้น (%)	บมจ. ทัพยฯ ลงทุน (ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทัพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,867.84	18.65	592.12	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทัพยประกันภัย
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	โรงพยาบาล	342.38	1.54	18.50	- นายชาคริต สีภากิจ - KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัย	100.00	3.29	3.29	- บมจ. วีริยะประกันภัย - บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด
บริษัท ทัพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	ประกันภัย และประกันชีวิต	64.00*	10.00	6.4	- บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด - บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ

1. บริษัท ทัพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Dhipaya Life Assurance Public Company Limited

ที่อยู่

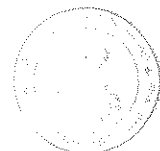
เลขที่ 63/2 อาคารทัพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้นที่ 1,3,4,5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ประเภทของธุรกิจ

ประกันชีวิต

ทุนจดทะเบียน

2,525,000,000 บาท



ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,867,837,300 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	1,867,837,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	348,307,800 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	18.65 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	592,123,260 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต	หงษ์ทอง
ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
พลเอกนิพนธ์	ภาณุรัตน์
ดร.ศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์
นายณิศสร	นาวานุเคราะห์
นายณรงค์พร	เลขยานนท์
นายศรัณย์	ลิมป์หิรัญรักษ์
นายบุญสน	เจนชัยมหกุล
นายณที	พานิชชีวะ
นางสาวทัศนา	วิชาเจริญ
นายณพพร	บุญลาโก
นายศราวุธ	เมนะเสวต
นายกฤษณ์	พันธ์รัตนมาลา
นายสุพจน์	พิทยพงษ์พัชร
นายอิสระ	วงศ์รุ่ง

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. ธนาคารออมสิน	19.58
2. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	18.65
3. กองทุนไทยทวีทุน	11.46
4. นายสกลันชัย เองตระกูล	6.41
5. อื่นๆ	43.90
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

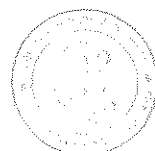
รายชื่อกรรมการ

นายชาคริต	ศึกษากิจ
นายเดช	นำสิริกุล
นางอุษา	มนต์เสรีนุสรณ์
พลตำรวจโทหญิงพจน์	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษม
นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิง ภาวดี	ศึกษากิจ
นายอามีรุคดิน	บิน อับดุล ซาตาร์
นายบุษย์สมหมัด	ซาสีร์ เราะหมัด
นางสุดา	ศึกษากิจ
นางกฤษติกา	คงสมพงษ์

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. นายชาคริต ศึกษากิจ	26.25
2. KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD	23.37
3. นางสุดา ศึกษากิจ	15.46
4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7.01
5. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.54
6. แพทย์หญิง ภาวดี ศึกษากิจ	1.38

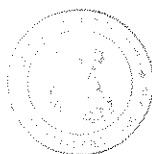
7. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.34
8. นายสรินทร์ โสติดีวรกุล	0.67
9. นางสาวอมรวัชต์ คงสมพงษ์	0.64
10. นายเดช นาสิริกุล	0.61
11. อื่น ๆ	21.73
รวม	100.00

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่	44/1 อาคารรุ่งโรจน์ชนกุล ชั้นที่ 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	328,621 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	3.29 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	3,286,210 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายมนัส	เกษมกล
นายอานนท์	วังวสุ
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายจิรพันธ์	อัสวะธนกุล
นายพนพล	สันติภากรณ์
ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นายประหยัด	ฐิตะธรรมกุล
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายคณเดช	สัจจวีระกุล
นายชาติชาย	ชินเวชกิจวานิชย์
นายอริญ	ศรีว่องไทย
นายศิริลักษณ์	เมืองศรี
นายวาสิศ	ลำคำ



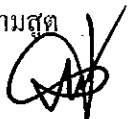
รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03
2. บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด	12.43
3. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74
4. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.61
5. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.71
6. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4.87
7. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	3.52
8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.29
9. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย 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)	10.00 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	6,400,000 บาท *
*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ	

รายชื่อกรรมการ

ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นายณพพร	บุญลาโก
นายหลักชัย	สุทธิชูจิต
นายสยาม	รามสุต




รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด	13.00
2. บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	12.00
3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
4. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.00
5. บริษัท ไทยสรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
6. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
7. อื่นๆ	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2559		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2558		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2557	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947.18	1.72	773.32	1.38	3,513.41	4.94
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	2,404.22	4.36	2,748.34	4.90	3,341.21	4.70
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	51.71	0.09	72.96	0.13	105.00	0.15
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	18,160.55	32.89	15,700.61	28.00	23,642.07	33.26
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,383.09	6.13	2,420.79	4.32	4,197.72	5.91
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	15,995.01	28.97	16,657.60	29.71	14,758.58	20.76
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	0.10	0.00	0.10	0.00	0.13	0.00
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	123.54	0.22	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,378.66	2.50	1,491.31	2.66	1,443.21	2.03
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	62.12	0.11	85.97	0.15	99.69	0.14
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	543.10	0.98	522.38	0.93	445.17	0.63
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	8,522.41	15.44	11,537.04	20.58	14,690.78	20.67
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,937.24	5.32	3,730.58	6.66	4,501.31	6.33
สินทรัพย์อื่น	702.46	1.27	327.02	0.58	343.60	0.48
รวมสินทรัพย์	55,211.39	100.00	56,068.02	100.00	71,081.88	100.00



บริษัท ทรัพยากรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2559		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2558		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2557	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	96.70	0.18	55.14	0.10	55.16	0.08
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23,915.01	43.32	20,935.33	37.34	30,182.41	42.46
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	6,127.87	11.10	6,250.40	11.15	8,022.13	11.29
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	614.74	1.11	727.03	1.29	698.99	0.98
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	16,835.14	30.49	21,387.27	38.15	25,891.72	36.43
บัญชีตั้งพักค่าเบี้ยประกันภัย	75.33	0.14	85.56	0.15	111.70	0.16
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	255.07	0.46	234.74	0.42	242.37	0.34
หนี้สินอื่น	703.72	1.27	553.49	0.99	543.59	0.76
รวมหนี้สิน	48,623.58	88.07	50,228.96	89.59	65,748.07	92.50



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2559		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2558		(จัดประเภทใหม่) พ.ศ. 2557	
	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	0.54	300.00	0.54	300.00	0.42
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	904.00	1.64	904.00	1.61	904.00	1.27
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	30.00	0.05	30.00	0.05	30.00	0.04
สำรองอื่น	620.89	1.12	546.58	0.97	479.16	0.67
ยังไม่ได้จัดสรร	4,906.58	8.89	4,238.28	7.56	3,494.42	4.92
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(173.66)	(0.31)	(179.80)	(0.32)	126.23	0.18
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	11.93	5,839.06	10.41	5,333.81	7.50
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	55,211.39	100.00	56,068.02	100.00	71,081.88	100.00



บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2559		(จัดประเภทใหม่)		(จัดประเภทใหม่)	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	20,428.77		23,188.49		24,664.90	
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(14,930.21)		(17,499.98)		(18,733.90)	
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5,498.56		5,688.51		5,931.00	
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	92.15		255.52		(466.75)	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,590.71	100.00	5,944.03	100.00	5,464.25	100.00
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,988.16	53.45	2,995.15	50.39	3,172.76	58.06
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	520.84	9.32	547.57	9.21	505.36	9.25
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	302.04	5.40	121.32	2.04	53.57	0.98
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	0.62	0.01	(5.55)	(0.09)	162.47	2.97
รายได้อื่น	68.69	1.23	51.50	0.87	37.69	0.69
รวมรายได้	9,471.06		9,654.02		9,396.10	
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	14,357.12	256.80	8,793.98	147.95	11,387.40	208.40
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(11,709.59)	(209.45)	(6,054.04)	(101.85)	(9,070.93)	(166.01)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,553.04	45.67	2,709.20	45.58	2,751.58	50.36
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,076.73	19.26	1,225.95	20.62	1,532.27	28.04
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,269.88	22.71	1,152.46	19.39	990.04	18.12
รวมค่าใช้จ่าย	7,547.18		7,827.55		7,590.36	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,923.88	34.41	1,826.47	30.73	1,805.74	33.05
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(356.26)	(6.37)	(340.19)	(5.72)	(457.31)	(8.37)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,567.62	28.04	1,486.28	25.01	1,348.43	24.68



บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2559		(จัดประเภทใหม่)		(จัดประเภทใหม่)	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-		31.18		-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		(6.24)		-	
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-		24.94		-	
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	27.48		(274.01)		30.85	
โอนกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย						
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(19.81)		(139.72)		(4.09)	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1.53)		82.75		(5.35)	
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	6.14		(330.98)		21.41	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	6.14		(306.04)		21.41	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,573.76		1,180.24		1,369.84	

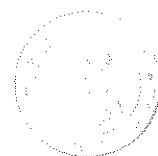
กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

5.23

4.95

4.49



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

หน่วย : ล้านบาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม			
			ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	รวม องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น เจ้าของ	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
						สำรองตาม กฎหมาย	สำรอง ทั่วไป		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	300.00	904.00	104.82	-	104.82	30.00	421.43	2,803.72	4,563.97
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,348.43	1,348.43
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	24.68	-	24.68	-	-	-	24.68
โอนกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(3.27)	-	(3.27)	-	-	-	(3.27)
จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	-	-	(600.00)	(600.00)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	57.73	(57.73)	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	300.00	904.00	126.23	-	126.23	30.00	479.16	3,494.42	5,333.81



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

หน่วย : ล้านบาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม			
			ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของเงินลงทุนเพื่อขาย	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	รวม องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
						สำรองตาม กฎหมาย	สำรอง ทั่วไป		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	300.00	904.00	126.23	-	126.23	30.00	479.16	3,494.42	5,333.81
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,486.28	1,486.28
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(219.20)	-	(219.20)	-	-	-	(219.20)
โอนกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(111.77)	-	(111.77)	-	-	-	(111.77)
จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันของ	-	-	-	24.94	24.94	-	-	-	24.94
ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	(675.00)	(675.00)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	67.42	(67.42)	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	300.00	904.00	(204.74)	24.94	(179.80)	30.00	546.58	4,238.28	5,839.06
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	300.00	904.00	(204.74)	24.94	(179.80)	30.00	546.58	4,238.28	5,839.06



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หน่วย : ล้านบาท

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



บริษัท กิ๊พเพอส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		(จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	16,042.22	19,046.93	20,999.65
เงินรับ(เงินจ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(2,338.97)	1,830.79	(2,641.55)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,002.48)	(16,083.74)	(11,079.45)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(357.18)	(572.50)	(447.00)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,696.85)	(1,835.29)	(2,182.12)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(938.86)	(1,009.27)	(890.15)
ดอกเบี้ยรับ	310.23	498.04	475.43
เงินปันผลรับ	228.55	132.05	64.30
รายได้อื่น	70.30	64.57	46.06
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,550.65)	(1,398.51)	(1,624.96)
ภาษีเงินได้	(343.34)	(341.98)	(326.99)
เงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,364.30	10,517.10	8,020.44
เงินรับเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม	-	0.04	0.18
เงินรับเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	2,539.45	3,648.57	814.51
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(13,540.77)	(14,234.35)	(6,782.95)
เงินจ่ายเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน	(501.95)	(2,081.57)	(2,387.01)
อื่นๆ	(142.47)	(132.16)	(139.34)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,141.53	(1,951.28)	1,919.05

กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน

กระแสเงินสดได้มา

เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

2.80

1.69

5.99

เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน

2.80

1.69

5.99



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		(จัดประเภทใหม่)	(จัดประเภทใหม่)
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(122.39)	(100.85)	(187.15)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11.44)	(8.21)	(16.35)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(133.83)	(109.06)	(203.50)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(131.03)	(107.37)	(197.51)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(11.64)	(6.44)	(1.43)
เงินปันผล	(825.00)	(675.00)	(600.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(836.64)	(681.44)	(601.43)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	173.86	(2,740.09)	1,120.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	773.32	3,513.41	2,393.30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	947.18	773.32	3,513.41



จุดเด่นทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559	2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	20,428.77	23,188.49	(2,759.72)	(11.90)
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,301.57	2,264.09	37.48	1.66
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,031.69	1,111.63	(79.94)	(7.19)
กำไรจากการลงทุนรวม	823.50	663.34	160.16	24.14
กำไรสุทธิ	1,567.62	1,486.28	81.34	5.47
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.23	4.95	0.28	5.66
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.75	2.50	0.25	10.00
สินทรัพย์รวม	55,211.39	56,068.02	(856.63)	(1.53)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	5,839.06	748.75	12.82



สถิติงบการเงิน

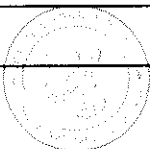
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559	2558	2557
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	20,428.77	23,188.49	24,664.90
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	14,930.21	17,499.98	18,733.90
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	5,498.56	5,688.51	5,931.00
บวก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	92.15	255.52	(466.75)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,590.71	5,944.03	5,464.25
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,301.57	2,264.09	2,036.69
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,269.88	1,152.46	990.04
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,031.69	1,111.63	1,046.65
กำไรจากการลงทุนรวม	823.50	663.34	721.40
กำไรสุทธิ	1,567.62	1,486.28	1,348.43
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.23	4.95	4.49
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	55,211.39	56,068.02	71,081.88
สินทรัพย์หมุนเวียน	40,226.59	37,658.46	48,843.31
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,378.66	1,491.31	1,443.21
หนี้สินรวม	48,623.58	50,228.96	65,748.07
หนี้สินหมุนเวียน	31,533.37	28,606.95	39,613.98
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	5,839.06	5,333.81
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	21.96	19.46	17.78
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.75	2.50	2.25
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	25.23	26.61	27.25



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2559	2558	2557
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.28	1.32	1.23
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ (วัน)	47	48	52
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	44.71	43.78	40.13
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	24.80	23.40	20.27
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	4.81	3.79	3.95
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	25.23	26.61	27.25
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	0.88	1.02	1.20
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	34.19	35.20	38.59
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.82	2.34	1.84
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.11	0.10	0.09
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	78.90	78.98	78.72
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.38	8.60	12.33
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.43	0.50	0.59
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.04
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	52.63	50.46	50.06
สัดส่วนต่อหุ้น			
ราคาหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชี (บาท)	21.96	19.46	17.78
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.23	4.95	4.49
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.75	2.50	2.25
อัตราการเติบโต			
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	(3.34)	(4.09)	13.94
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	10.19	16.41	(22.58)
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	5.47	10.22	16.78
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	(1.53)	(21.12)	(6.18)



14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินปี 2559 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 81.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.47 โดยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,301.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 37.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.66 กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 1,031.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 79.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.19 และกำไรจากการลงทุนรวม 823.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 160.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.14

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เบี้ยประกันภัยรับรวม

หน่วย : ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับรวม	2559	2558	เปลี่ยนแปลง	%
ประกันอัคคีภัย	1,936.16	2,023.30	(87.14)	(4.31)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	281.82	322.98	(41.16)	(12.74)
ประกันภัยรถยนต์	3,230.55	4,075.04	(844.49)	(20.72)
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,456.62	7,301.25	155.37	2.13
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	7,523.62	9,465.92	(1,942.30)	(20.52)
รวมทุกประเภท	20,428.77	23,188.49	(2,759.72)	(11.90)

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2559 จำนวน 20,428.77 ล้านบาท เทียบกับปี 2558 จำนวน 23,188.49 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,759.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.90 สาเหตุหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังอยู่ในภาวะซบเซา ซึ่งการเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับในปี 2558 โดยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ Brexit อีกทั้งนโยบายการเงินในเศรษฐกิจกลุ่มประเทศหลัก ที่ประสิทธิผลน้อยลง โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา และกลุ่มประเทศยูโร โซน ภาวะเศรษฐกิจโลกข้างต้นส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทำให้ภาคการส่งออกหดตัวอย่างต่อเนื่อง และทำให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในวงจำกัด เศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2559 มีแนวโน้มที่จะชะลอตัวกว่าที่คาดการณ์ไว้ในช่วงต้นปี แม้ว่ามาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลมีความชัดเจนมากขึ้นก็ตาม จากภาวะเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจประเทศไทยที่เปราะบาง อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยจึงได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2559 ยังชะลอตัว และมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2560 อันเนื่องมาจากภาวะทางเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทย ที่มีการคาดการณ์ว่าจะปรับตัวดีขึ้นในปี 2560 เพียงเล็กน้อยเท่านั้น

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ลดลง ไม่ว่าจะเป็นเบี้ยประกันอัคคีภัยที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากทุนประกันของสินค้าเกษตร ซึ่งปรับตัวลดลงตามราคาสินค้าเกษตรที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่ได้รับผลกระทบจากภาคการส่งออกที่ยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ทำให้ปริมาณสินค้าที่ส่งออกลดลง รวมถึงผลกระทบจากการปรับลดของอัตราเบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่บริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกภัยที่มีคุณภาพ และในปี 2559 มีการแข่งขันด้านราคาในตลาดอย่างต่อเนื่อง แต่บริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์การสร้างแตกต่างโดยใช้นโยบายด้านการจัดการสินไหม และการ



(Signature)

บริหารลูกค้าสัมพันธ์เพื่อรักษฐานลูกค้า และการปรับลดของอัตราเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเฉพาะกลุ่มงานโครงการขนาดใหญ่ที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยรับ ลดลงเฉลี่ยประมาณร้อยละ 30-35 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราเบี้ยประกันภัยรับปี 2558 ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ในปี 2559 ลดลงประมาณ 1,942.30 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้นำด้านการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด จึงได้รับผลกระทบอย่างมากจากปัจจัยดังกล่าว ส่วนเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทฯ มีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการขยายงานผ่านธนาคาร รวมถึงฐานลูกค้ารายย่อย ซึ่งส่งผลดีทำให้มีความหลากหลายและเป็นการกระจายความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของบริษัทฯ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด หดตัวเพียงร้อยละ 20.52

อย่างไรก็ตาม แม้บริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้น แต่บริษัทฯ ยังสามารถดำรงอันดับหนึ่งของส่วนแบ่งตลาดธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภทประกันอัคคีภัย ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ด

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2559	2558	เปลี่ยนแปลง	%
ประกันอัคคีภัย	632.23	649.72	(17.49)	(2.69)
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	37.67	63.46	(25.79)	(40.64)
ประกันภัยรถยนต์	153.55	22.28	131.27	589.18
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	1,035.19	1,022.83	12.36	1.21
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	442.93	505.80	(62.87)	(12.43)
รวมทุกประเภท	2,301.57	2,264.09	37.48	1.66

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2,301.57 ล้านบาท เทียบกับปี 2558 จำนวน 2,264.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.66 มีสาเหตุ ดังนี้

การประกันภัยรถยนต์

ปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 153.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 131.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 589.18 สาเหตุเกิดจากบริษัทฯ มีนโยบายการคัดเลือกภัยที่มีความรัดกุมขึ้น แม้จะทำให้เบี้ยประกันภัยรับลดลง แต่บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าสินไหมทดแทนได้มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 3,230.55 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 844.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.72 แต่มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Loss Ratio) ในปี 2559 อัตราร้อยละ 61 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ที่อัตราร้อยละ 67 โดยเฉพาะอย่างยิ่ง Loss Ratio ของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจลดลงจากอัตราร้อยละ 77 ในปี 2558 เหลืออัตราร้อยละ 67 ในปี 2559 แม้ว่า Loss Ratio ของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับจะเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 36 ใน



ปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 41 ในปี 2559 เนื่องจากการปรับเพิ่มวงเงินความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ซึ่งมีผลใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 แต่ด้วยสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ส่วนใหญ่เป็นประกันภัยประเภทภาคสมัครใจ จึงทำให้ผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถนั้น ไม่ลดค่าไถ่รับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในภาพรวมของประกันภัยรถยนต์ให้ต่ำกว่าปีที่แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้ลดลง ซึ่งได้แก่ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บริษัทฯ มีค่าไถ่รับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 1,035.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 12.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.21 โดยในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 7,456.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 155.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.13 ส่งผลทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นตามด้วย แต่กำไรเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย เป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยมี Loss Ratio เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 4 จากปี 2558 มีอัตราร้อยละ 37 ในปี 2559 เป็นอัตราร้อยละ 41

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัทฯ มีค่าไถ่รับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 442.93 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 62.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.43 สาเหตุหลักเกิดจากเบี้ยประกันภัยรับปี 2559 จำนวน 7,523.62 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 1,942.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.52 เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยปรับตัวลดลงอย่างมากตามตลาดโลก และค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นทำให้ Loss Ratio เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 15 จากอัตราร้อยละ 45 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 60 ในปี 2559 อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อาทิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ลดลงในจำนวนมาก จึงทำให้ค่าไถ่รับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่ได้รับผลกระทบมากนัก

การประกันอสังหาริมทรัพย์

บริษัทฯ มีค่าไถ่รับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 632.23 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 17.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.69 สาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น โดย Loss Ratio เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 4 จากอัตราร้อยละ 11 ในปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 15 ในปี 2559 อย่างไรก็ตาม Loss Ratio ของบริษัทฯ สูงกว่า Loss Ratio ของธุรกิจประกันวินาศภัยเพียงเล็กน้อย ดังนั้น ผลการดำเนินงานของประกันอสังหาริมทรัพย์ในปี 2559 ยังคงเป็นประกันภัยที่มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างสม่ำเสมอ



การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

บริษัทฯ มีกำไรรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 37.67 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 25.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.64 สาเหตุหลักเกิดจากเบี้ยประกันภัยรับมีจำนวนลดลง โดยในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 281.82 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 41.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.74 โดยเฉพาะประกันภัยสินค้าที่ลดลงในอัตราร้อยละ 19.39 เนื่องจากปริมาณธุรกรรมการส่งออกยังไม่ฟื้นตัว นอกจากนี้แล้ว ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2558 จำนวน 10.63 ล้านบาท เป็น 27.86 ล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 61.69 สาเหตุหลักมาจากการประกันภัยตัวเรือที่ทำให้ Loss Ratio สูงขึ้น

กำไรจากการลงทุนรวม

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนรวม 823.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็น จำนวน 160.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.14 ซึ่งได้รับผลโดยตรงจากสถานะการลงทุนในตลาดทุนของประเทศไทยที่ดีขึ้น ทั้งนี้กำไรจากการลงทุนรวมดังกล่าวสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ รายได้จากการลงทุนสุทธิ และกำไรจากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการลงทุนสุทธิ 520.84 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 เป็นจำนวน 26.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.88 แบ่งเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ 292.56 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 เป็นจำนวน 122.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29.55 และรายได้จากเงินปันผลรับ 228.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นจำนวน 96.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.57

ขณะที่ในส่วนของกำไรจากเงินลงทุน 302.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นจำนวน 186.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 161.43 แบ่งเป็นกำไรจากการขายหุ้น 302.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นจำนวน 180.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 148.96 และกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน 0.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นจำนวน 6.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 111.17



งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สินทรัพย์

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 55,211.39 ล้านบาท ลดลงจำนวน 856.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.53 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีรายการสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิปี 2559 จำนวน 8,522.41 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 3,014.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.13 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว ทั้งในส่วนที่คุ้มครองในปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และในส่วนของการคุ้มครองที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยในอนาคต
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อปี 2559 จำนวน 18,160.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 2,459.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.67 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2559 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนที่เกิดเหตุขึ้นในระหว่างปี 2559 และยังไม่ได้มีการตกลงค่าเสียหายในปี 2559 ของประกันภัยเบ็ดเสร็จ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบไปด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและได้รับรายงานแล้วจำนวน 7,678.06 ล้านบาท สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim: IBNR) จำนวน 1,778.53 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 8,703.96 ล้านบาท
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิปี 2559 จำนวน 3,383.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 962.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.75 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2559 มีค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนที่เกิดเหตุขึ้นในระหว่างปี 2559 และได้มีการตกลงค่าเสียหายในปี 2559 ของประกันภัยเบ็ดเสร็จ
- ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้าสุทธิปี 2559 จำนวน 2,937.24 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 793.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.27 ส่วนใหญ่เป็นค่านายหน้าของเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยจะทยอยรับรู้เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จในอนาคต
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิปี 2559 จำนวน 15,995.01 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 662.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.98 ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 15,995.01 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 2,829.23 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 4,990.61 ล้านบาท เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลารับกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำจำนวน 3,316.65 ล้านบาท ตราสารทุนจำนวน 3,304.73 ล้านบาท หน่วยลงทุนและอื่น ๆ จำนวน 1,553.79 ล้านบาท



หนี้สิน

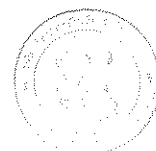
หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 48,623.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,605.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.20 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีรายการหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าปี 2559 จำนวน 16,835.14 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 4,552.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.28 ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี โดยส่วนที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้เบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี ซึ่งจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในอนาคต รวมถึงรายได้เบี้ยประกันภัยรับดังกล่าว บริษัทฯ ได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยครบทั้งหมดแล้ว จึงทำให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มมากขึ้น
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยปี 2559 จำนวน 23,915.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 2,979.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.23 ส่วนใหญ่เกิดจากในปี 2559 มีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นสินไหมทดแทนประกันภัยเบ็ดเตล็ด หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบไปด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและได้รับรายงานแล้วจำนวน 9,989.10 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported claim: IBNR) จำนวน 2,408.91 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 11,517.00 ล้านบาท
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อปี 2559 จำนวน 6,127.87 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 122.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.96 ซึ่งเกิดจากรายการที่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย จึงยังไม่ได้มีการจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ และอีกส่วนหนึ่งเป็นเงินถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อรอจ่ายคืนตามที่ครบกำหนดในสัญญาประกันภัยต่อ โดยเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 6,127.87 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายจำนวน 2,721.23 ล้านบาท และเงินถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อจำนวน 3,406.64 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 6,587.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 748.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.82 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีรายการส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิปี 2559 จำนวน 1,567.62 ล้านบาท
- ลดลงจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2559 จำนวน 825.00 ล้านบาท ประกอบด้วย จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิ ของรอบบัญชีปี 2558 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559



จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2559

จำนวน 225.00 ล้านบาท (อัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น)

- เพิ่มขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 6.13 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 15,995.01 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่มีคุณภาพดี เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ให้อัตราผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดี และมีความเสี่ยงต่ำในระดับที่ยอมรับได้

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 947.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 173.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.48 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมต่าง ๆ ระหว่างปี 2559 ดังนี้

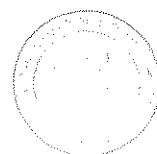
(หน่วย : ล้านบาท)

	2559	2558
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,141.53	(1,951.28)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(131.03)	(107.37)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(836.64)	(681.44)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	<u>173.86</u>	<u>(2,740.09)</u>

เงินสดรับสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,141.53 ล้านบาท มีรายการที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรับชำระเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงจำนวน 16,042.22 ล้านบาท
- การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยและจ่ายชำระค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจำนวน 9,002.48 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อจำนวน 2,338.97 ล้านบาท
- เงินจ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับตัวแทนและนายหน้าจำนวน 1,696.85 ล้านบาท
- ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 13,540.77 ล้านบาท และขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 12,364.30 ล้านบาท

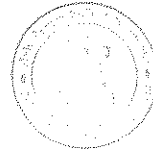
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 131.03 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในอาคารและอุปกรณ์สำนักงานรวมจำนวน 122.39 ล้านบาท



เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 836.64 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 825.00 ล้านบาท ประกอบด้วยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชีปี 2558 เพิ่มเติมจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 จำนวน 600.00 ล้านบาท (อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2559 จำนวน 225.00 ล้านบาท (อัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น)

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบไปด้วยสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรโครงการหรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

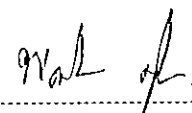
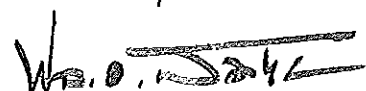
บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

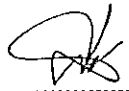
(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางพรรณชนิดา บุญครอง	กรรมการ	
2. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	กรรมการ	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	 





ที่ สจ.4 000921

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538 ทะเบียนเลขที่ 0107538000533
ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

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

1. นายสมใจนึก เองตระกูล	2. นางปรีศนา ประหารข้าศึก
3. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	4. นางพรฤชเชิดดา บุญครอง
5. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	6. นายสิมา สิมานันท์
7. นางจรี วุฒิสันติ	8. นายประกาศ คงเอื้อม
9. นายเวทย์ บุชเจริญ	10. นายวัฒนา กาลนาน
11. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	12. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์
13. นายสมพร สืบถวิลกุล/	

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นายสมพร สืบถวิลกุล นางปรีศนา ประหารข้าศึก นางพรฤชเชิดดา บุญครอง นายเวทย์ บุชเจริญ นายวัฒนา กาลนาน สองในเจ็ดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการไม่มี/

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

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร/

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"คิดแล้วทำ" In Motion
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -> อาร:เงินทางธนาคาร -> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5934
จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 15:05 น.



ที่ สว.4 000921

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดมี 12 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2560



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สว.4 000921

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2558
4. หนังสือนี้รับรองเฉพาะข้อความที่แจ้ง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

Wor 11/3/60
 พ.ล. 11/3/60



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
 Department of Business Development
 Ministry of Commerce

"คิดค้น บริการใหม่ ๆ"
 Creative Services
 สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริษัทธนชาต จำกัด (มหาชน) www.dbd.go.th --> อำนวยการประสานงาน --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจ.4 000921

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2560

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

นายทะเบียน

0107538000573

บริษัท _____ กับ _____

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 12 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบธุรกิจประมงวิสาหกิจ และธุรกิจประมงกับคู่ทุกประเภท
- (2) ชื่อ นาย แดงเปลี่ยน เปา ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าทรัพย์สิน แบนลิสต์ ถือกรรมสิทธิ์

ครอบครอง หรือการจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

- (3) ให้กู้ยืม จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนองทรัพย์สินและสิทธิใด ๆ
- (4) กู้ยืมเงิน เบิกเงินกู้ยืมเงินกู้ยืมจากธนาคาร ผลิตผล หรือสถาบันการเงินอื่นใด รวมทั้งการรับ
ออก โอน สกัดหัก ค้ำเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือได้อย่างอื่น
- (5) ค้ำประกัน อาวุธ ค้ำเงิน รับ ค้ำมัด และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท
- (6) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้ถือหุ้น ในบริษัทอื่น ทั้งบริษัท
เอกชนและบริษัท มีทุน จำกัด หรือถึงผลประโยชน์กิจการอื่นใดทุกประเภทตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัยนอก
ให้กระทำได้
- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ตั้งตัวแทน และตัวแทนในกิจการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (8) ให้พนักงานบริษัท เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่งถูกจับ
หรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาลเพราะละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจาก
การมีบาดแผลซึ่งได้เอาประกันไว้ด้วยบริษัท
- (9) ออกใบโดยขายราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้
- (10) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หุ้นกู้ ค้ำเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์
ทุกประเภท รวมถึงตราสารประเภทอื่นซึ่งกำหนดหรือจะได้กำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหรือเสนอขายต่อสาธารณะ หรือบุคคลใด ๆ
- (11) ทำการเป็นนายหน้าและตัวแทนในกิจการค้าทุกประเภท ยกเว้นการหาสมาชิกให้สมาคมและ
กิจการค้าหลักทรัพย์
- (12) ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นโดยไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันวิสาหกิจ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

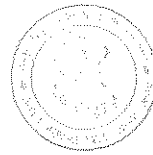
สำนักงานที่ 1 กรุงเทพฯ โทร. 02-528 7600 โทร. 02-528 7600 โทร. 02-547 5994

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

- รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 11 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (ระดับผู้อำนวยการฝ่าย 33 ท่าน)

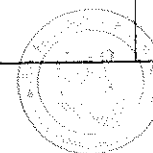


รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน) ดังนี้

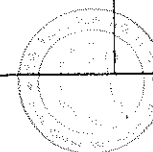
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล/ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	72	1. ปริญญารัฐประศาสนศาสตรดุษฎี บัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, U.S. หลักสูตรการอบรม 1. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2547-ปัจจุบัน พ.ศ.2543-ปัจจุบัน พ.ศ.2547- พ.ศ.2551 พ.ศ.2543-พ.ศ.2547	1. ประธานกรรมการ 2. ประธานกรรมการ 3. ประธานกรรมการ 4. ประธานกรรมการ 5. กรรมการในคณะกรรมการบริษัท 6. ประธานกรรมการ 7. ปลัดกระทรวง การคลัง	1. บริษัท สายการบิน นกแอร์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท เมเจอร์ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด 6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 7. กระทรวงการคลัง	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	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย / กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	75	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	คู่สมรส - นาง วันทนีย์ ดำรงชัย 25,000 หุ้น	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 คัดตอบแทน 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

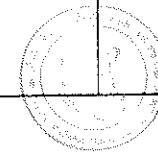
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		หลักสูตรการอบรม 1. 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						

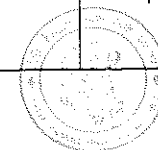


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. นางปริศนา ประหารข้าศึก กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	62	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Tarleton State University, U.S. 2. พานิชยศาสตรบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 3. บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตรการอบรม 1. Certificate of Insurance, College of Insurance, London 2. Sasin Senior Executive Program (SEP13) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน	1. กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ 2. กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ 3. กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ 4. กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ 5. กรรมการกองทุน การเงินทดแทน	1. บริษัท สยาม โซล่า เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทประกันสินเชื่ อุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) 4. บริษัท ทีโอเอ เฟ้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด 5. สำนักงานประกันสังคม	ไม่มี

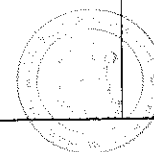


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. Certificate of Completion CFO Certification Program สถาบันวิชาชีพ บัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ 4. Certificate of NIDA-Wharton Executive Leadership Program, Wharton University of Pennsylvania 5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 119/2009 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วทท. รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน 7. PTT Executive Leadership Development, GE Crotonville, U.S. 8. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลัง ภาครัฐระดับสูง (บงศ.) รุ่นที่ 1			พ.ศ.2557-ปัจจุบัน พ.ศ.2554-ปัจจุบัน พ.ศ.2557-พ.ศ.2558 พ.ศ.2549-พ.ศ.2557	6. ประธานคณะ กรรมการวิชาชีพ บัญชี ด้านบัญชี บริหาร 7. กรรมการในคณะ กรรมการบริหาร 8. รองกรรมการผู้จัด การใหญ่ ด้านการ เงินและบัญชี 9. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัด การใหญ่บัญชี องค์กร	6. สถาบันวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 7. สถาบันวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 8. บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 9. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	

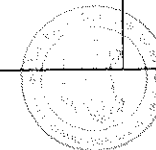
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายสีมา สิมานันท์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	72	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.2554-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2551-ปัจจุบัน พ.ศ.2546-ปัจจุบัน	1. สมาชิกสภานิติ บัญญัติแห่งชาติ 2. ประธานกรรมการ ตรวจสอบและ ประเมินผล 3. กรรมการข้าราชการ ฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.) 4. รองประธาน กรรมการ 5. กรรมการ 6. กรรมการ ข้าราชการพลเรือน 7. กรรมการกฤษฎีกา	1. รัฐสภา 2. กระทรวงแรงงาน 3. รัฐสภา 4. มูลนิธิประเทศไทย ใสสะอาด 5. สภามหาวิทยาลัย ธุรกิจบัณฑิต 6. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน 7. สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา	ไม่มี



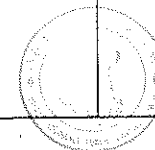
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		4. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 7. หลักสูตรป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร (ปี พ.ศ. 2558) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ศ.2546-พ.ศ.2548 พ.ศ.2549-พ.ศ. 2552	8. เลขานุการ คณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน 9. กรรมการ	8. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน 9. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	



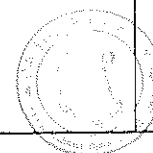
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางพรรณชนิดดา บุญครอง/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	60	1. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Board Matters & Trends (BMT) รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	0.0042	ไม่มี	ปัจจุบัน พ.ศ.2559 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2558- 2559 พ.ศ. 2558- 2559 พ.ศ.2557- 2 ม.ค. 2560 พ.ศ.2555-พ.ศ. 2558	1. กรรมการและ กรรมการตรวจสอบ 2. ประธานกรรมการ 3. ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง 4. รองประธาน กรรมการ 5. กรรมการและ ประธานกรรมการ บริหาร 6. ที่ปรึกษา ด้าน พัฒนารัฐวิสาหกิจ	1. บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย จำกัด 3. กระทรวงการคลัง 4. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบัน การเงิน 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาด ย่อยแห่งประเทศไทย 6. สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 37/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธุรกิจและองค์กรมหาชน (PDI) สถาบันพระปกเกล้า 7. ผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูง (CIO) สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ก.พ. และศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ			พ.ศ.2553-พ.ศ. 2555 พ.ศ.2554-พ.ศ. 2558 พ.ศ.2551-พ.ศ.2554	7. รองผู้อำนวยการ 8. กรรมการบริษัท 9. กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	7. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ 8. บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) 9. บริษัท เทคโนโลยีสถา จำกัด (มหาชน)	

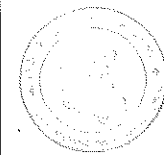


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		8. หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและ กฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 10. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน วิทยาการพลังงาน (วพม.) รุ่นที่ 5						ไม่มี

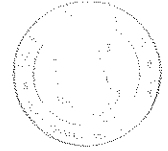


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นางจรี วุฒิสันติ / กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	59	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2. ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 3. อนุปริญญาการจัดการธนาคาร สถาบันความร่วมมือนานาชาติ แห่งประเทศไทย สวีเดน 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. 2555 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2555- ปัจจุบัน พ.ศ.2554-พ.ศ. 2554 พ.ศ.2551-พ.ศ. 2554	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาด ใหญ่ 1 2. กรรมการบริษัท 3. รองกรรมการ ผู้จัดการ 4. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท เลทีบีแอดไวซ์ เซอร์ จำกัด 3. ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) 4. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 16 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 5. หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2003 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						

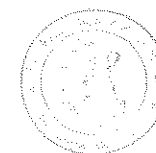


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	77	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอร์ส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบคสโตน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพมหานครวิทยาลัย 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 เทอโกกูรีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. บริษัท มิตรชัย จำกัด 3. บริษัท บางกอกเคมิคัล และการค้า จำกัด	ไม่มี

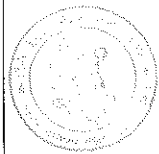
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. หลักสูตร Monitoring 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	
8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์/ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	66	1. M.B.A. (Honors), Roosevelt University รัฐอิลลินอยส์ ประเทศ สหรัฐอเมริกา 2. บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 41/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร The Job of the Chief Financial Officer, New York University & Singapore Institute of Management	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557-พ.ศ.2559 พ.ศ.2554-พ.ศ.2554 พ.ศ.2552-พ.ศ.2559 พ.ศ.2549-พ.ศ.2555 พ.ศ.2548-พ.ศ.2555 พ.ศ.2545-พ.ศ.2555	1. กรรมการบริหาร การลงทุน 2. รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส 3. ที่ปรึกษาประธาน กรรมการ 4. กรรมการ 5. กรรมการ 6. กรรมการ	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท คีบีเบิลเอ (1991) จำกัด (มหาชน) 5. บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 6. บริษัท ทีพีที บีโทรเคมี คอลส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		3. 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 4. หลักสูตร Credit / Risk Management, Citibank ประเทศสิงคโปร์						



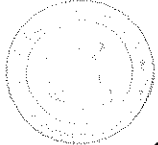
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. นายชายชาติ พยุหนววิชัย/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร	56	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	
		4. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาล สำหรับผู้บริหารทางการแพทย์ รุ่นที่ 2 (ปรพ.) สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา 5. หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้นำระดับสูง ด้านการเมืองการปกครอง เพื่อ สนับสนุนการดำเนินงานตามแนว พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระ เจ้าอยู่หัว (สมพ.) รุ่นที่ 1 สมาคมเสา หลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย) 6. หลักสูตร เสาหลักเพื่อแผ่นดินผู้นำ ระดับสูงตามแนวพระราชดำริของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สนพ.) รุ่นที่ 2 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)					 	

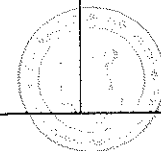
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นายประกาศ คงเอียด/ กรรมการ/ กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	55	1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, U.S. 2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา 3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ ๒) มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558 - ปัจจุบัน พ.ศ.2555 - ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2558 พ.ศ.2556-พ.ศ.2558 พ.ศ.2556-พ.ศ.2558	1. รองปลัด กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) 2. สมาชิก 3. กรรมการ 4. กรรมการ 5. ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) 6. ประธานกรรมการ 7. กรรมการ	1. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 2. สถาบันเคลื่อนการปฏิรูป ประเทศ 3. บริษัท ทางยกระดับดอน เมือง จำกัด (มหาชน) 4. ธนาคารออมสิน 5. สำนักงานปลัด กระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 6. บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน) 7. บริษัท กรุงไทยกฎหมาย 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	
		2. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			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. ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10) 9. ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลอาญา 10. ผู้พิพากษาศาล ภาณีอากรกลาง 11. ผู้พิพากษาประจำกระทรวง ชั่วงาน ในตำแหน่ง ผู้พิพากษาศาลภาณีอากรกลาง	8. สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 9. ศาลอาญา 10. ศาลภาณีอากรกลาง 11. กระทรวงยุติธรรม	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความถนัด พันธกิจ รอบกว้าง ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		7. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) 8. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้าน วิทยาการพลังงาน รุ่น 6 (วพน. รุ่น 6) สถาบันวิทยาการพลังงาน 9. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)					 	

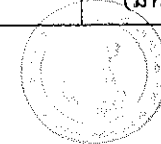
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความล้ม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายเวทย์ นุชเจริญ/ กรรมการ/ กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	63	1. พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (บริหาร ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Commercial Credit Skills Assessment จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคาร และ สถาบันการเงิน รุ่น 14/2549 สมาคม สถาบันการศึกษาการธนาคารและ การเงินไทย 3. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 3/2553 สถาบันวิทยาการทางการค้า	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2559-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน	1. กรรมการ 2. กรรมการ 3. กรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธาน คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน 4. กรรมการ 5. กรรมการ	1. การประปาส่วนภูมิภาค 2. องค์การสวนสัตว์แห่ง ประเทศไทย 3. บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาว- เวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) 5. องค์การอุตสาหกรรม ป่าไม้	ไม่มี



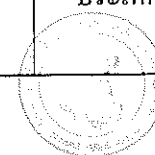
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		4. หลักสูตร Role of the chairman Program (RCP) รุ่น 31/2556 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วตท. รุ่นที่ 18 สถาบันวิทยาการตลาดทุน 6. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น SEC/2015 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2558-ปัจจุบัน พ.ศ.2556 – ปัจจุบัน พ.ศ.2558-พ.ศ.2559	6. กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ 7. ผู้ทรงคุณวุฒิ 8. กรรมการ 9. กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิ 10. กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ 11. กรรมการ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	6. บริษัท สระบุรีเทคนิค คอนกรีต จำกัด 7. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลาง และ ขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย 8. มูลนิธิสัมมาชีพ 9. ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ 10. บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 11. บริษัท เหมราช คลีน วอเตอร์ จำกัด	



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	
					พ.ศ.2548 -พ.ศ.2549	12. ผู้อำนวยการฝ่าย อาวุโส ฝ่ายธุรกิจ ขนาดกลาง ภาคกลาง – ภาคตะวันออก	12. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2550 -พ.ศ.2551	13. ผู้อำนวยการฝ่าย อาวุโส ผู้บริหาร กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง ภาคกลาง – ภาค ตะวันออก – ภาคใต้	13. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2552-พ.ศ.2553	14. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสาย งานธุรกิจขนาดกลาง	14. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2553 -พ.ศ.2554	15. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	15. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	



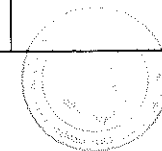
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					พ.ศ.2554-พ.ศ.2557	ผู้บริหารสายงานสาย งานธุรกิจขนาดกลาง 16. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สาย งานธุรกิจรายย่อย และ เครือข่าย	16. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2555-พ.ศ.2557	17. ประธานกรรมการ	17. บริษัท กรุงไทยธุรกิจ สีสซิ่ง จำกัด	
					พ.ศ.2556-พ.ศ.2557	18. กรรมการ	18. บริษัท กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					พ.ศ.2556-พ.ศ.2558	19. ที่ปรึกษา	19. ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย	



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	
12. นายวัฒนา กาลนาน/ กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	54	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt, U.S. 2. พานิชยศาสตรบัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2558, สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5, สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ. 3. CFO Academy: Advance Program 4. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมือ อาชีพ ประเทศสิงคโปร์ 5. หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์ 6. Sedgwick Diploma Course	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2557 – ปัจจุบัน พ.ศ.2552-พ.ศ.2556	1. ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัย และบริหาร ทรัพย์สิน 2. หัวหน้าทีม ฝ่ายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน 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	55	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	ปัจจุบัน พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556–ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. นายกสมาคม 2. รองประธาน กรรมการ 3. ประธาน 4. อุปนายกสมาคม 5. กรรมการ 6. กรรมการ 7. กรรมการ	1. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 4. สมาคมประกันวินาศภัย ไทย 5. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 6. บริษัท ไทยอินชัวร์เรอส์ คาด้าเนท จำกัด 7. 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. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร 2. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 3. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า 4. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ศ.2541-พ.ศ.2553 พ.ศ.2539-พ.ศ.2541	8. กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ 9. รองประธาน กรรมการ	8. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 9. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนคัลเลอร์ จำกัด	



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. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 7. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 8. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 9. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India						

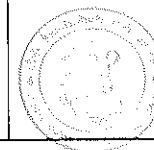


รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป 11 ท่าน)

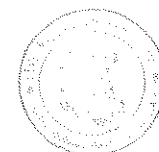
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล / กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทตามที่กำหนด ในหนังสือรับรองบริษัท	55	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	ปัจจุบัน พ.ศ.2555 –ปัจจุบัน พ.ศ.2557 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556–ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2556 –ปัจจุบัน พ.ศ.2558 –ปัจจุบัน	1. นายกสมาคม 2. รองประธาน กรรมการ 3. ประธาน 4. อุปนายกสมาคม 5. กรรมการ 6. กรรมการ 7. กรรมการ	1. ราชยานยนต์สมาคม แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) 4. สมาคมประกันวินาศภัย ไทย 5. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 6. บริษัท ไทยอินชัวร์เรส คาด้าเนท จำกัด 7. 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	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร 2. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 3. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า 4. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธระดับผู้บริหาร รุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			พ.ศ.2541-พ.ศ.2553 พ.ศ.2539-พ.ศ.2541	8. กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ 9. รองประธาน กรรมการ	8. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด 9. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด	

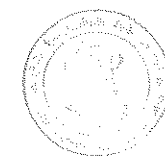
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		7. General Insurance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



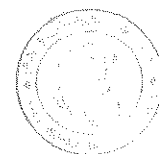
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภริมย์/ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	56	1. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (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



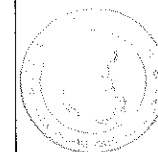
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3.นายต้น ดันท์สุทธีวงศ์/ ร.ร.รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	56	1.ปริญญาโท สถิติประยุกต์ (คอมพิวเตอร์) (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547 – พ.ศ.2559	1. ร.ร.กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ 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	
4. นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ / ร.ร.รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	56	1. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ.2556 - พ.ศ.2559 พ.ศ.2540 - พ.ศ.2556	1. ร.ร.กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 3. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1. บมจ. ทิพยประกันภัย 2. บมจ. ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ทิพยประกันภัย	ไม่มี



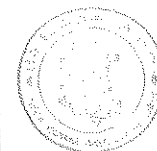
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
ร. ดร.ปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	1. ปรัชญาคุณภิรมย์บัณฑิต (การพัฒนารรมาภิบาล) บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. ปรัชญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ปรัชญาโทวิทยาศาสตร์ สาขาประชากรและการพัฒนา สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัย และพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)	0.0020	ไม่มี	พ.ศ.2556 – ปัจจุบัน พ.ศ.2554 - พ.ศ.2556	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์ และรักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการหน่วยธุรกิจ ประกันภัยรถยนต์	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



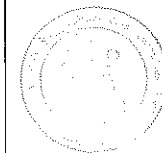
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
6. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program(LSP) รุ่นที่ 5 มุลินีสถาบันวิจัย และพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) 2. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2556 - ปัจจุบัน พ.ศ.2547 -พ.ศ.2556	1.ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



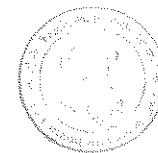
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นางสุจินนา เมฆสกุล / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	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.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



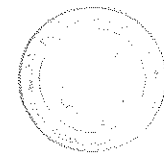
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
8. นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	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 ปีโตรเคมี และพลังงาน	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



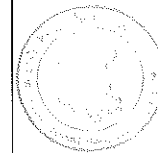
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
9. น.ศ.ดร.ชนัน ศรีอนันต์รักษา / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	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.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	
10. นายเกษมศักดิ์ วงศ์ไธโร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	52	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

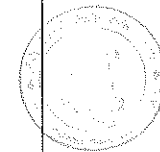


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
11. นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	1. ปริญญาโทการจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	พ.ศ.2558 – ปัจจุบัน พ.ศ.2547 – พ.ศ.2557	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยโครงการ พิเศษ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

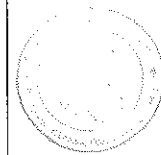


รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (ระดับ ผู้อำนวยการฝ่าย 33 ท่าน)

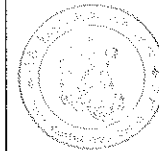
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1.นางวิษุตา ไตรธรรม / ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กร และ CSR	57	1. ปริญญาโท นิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สื่อสารองค์กรและ CSR	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



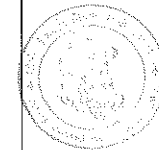
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. นายไชยพร จันทรเดช / ผู้อำนวยการฝ่ายขายประกันภัย รถยนต์	46	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2557 - ปัจจุบัน 2554 - 2557 2547 - 2554	1. ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยรถยนต์ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัยรถยนต์ 3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายวางแผนและพัฒนา องค์กร	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี



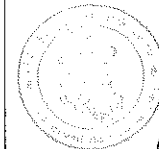
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. นายรัชกร อิมกระจำ / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย รถยนต์	52	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. ผู้อำนวยการฝ่าย ตัวแทนและนายหน้า	3. บมจ.ทิพยประกันภัย	



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	
4. 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	
ร. น.ส.สุภาพ ประดับการ / ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา	43	1. ปริญญาตรี ศิลปศาสตร สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย กิจการสาขา	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2556 – ปัจจุบัน	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจตัวแทนและ นายหน้า	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2542 - 2556	3. ผู้อำนวยการฝ่าย กิจการสาขา	3. บจก. กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ	



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	
6. นายวิวัฒน์ อัสวปยุตต์กุล / ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ	51	1. ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและ เอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2553 – ปัจจุบัน 2549 – 2553	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจภาครัฐและ รัฐวิสาหกิจ 2. ผู้อำนวยการฝ่าย การตลาด 4	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 1. 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	
7. นางณัฐญา ธาระรัชต์ / ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ ประกันภัยรถยนต์	47	1. Master of Science Business Administration, Strayer College, U.S.	ไม่มี	- พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ เป็น อาของคู่สมรส	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	
8. น.ส.จันทิมา ถิ่นสุวรรณ / ผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุน ประกันภัย	54	1. ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิทยาการประกันภัย 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 ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	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	
9. น.ส.ณัฐชา แก้ววิสัย / ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยต่อ	47	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน 2554 - 2557 2547 - 2554	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยต่อ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบริหารองค์กร บริหารความเสี่ยง และ ประกันภัยต่อ 3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 3. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

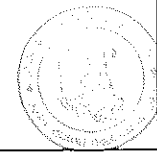
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
10. นายปรีชา วงษ์บัณฑิต / ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจตัวแทน และนายหน้า	39	1. ปริญญาตรี การศึกษา สาขาภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยบูรพา	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ตัวแทนและนายหน้า	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2559 – 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอัคคีภัยและ ทรัพย์สิน	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2556 – 2559	3. ผู้อำนวยการฝ่าย สนับสนุนประกันภัย	3. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2550 – 2556	4. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันอัคคีภัย	4. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	

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. นายอาคม ไม้ดีจันทร์ / ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากร บุคคล	53	1. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน 2551 - 2556	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคล 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. 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	
12. น.ส.นิริวดี สุขสมบูรณ์วัฒนา / ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	48	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.0096	ไม่มี	2556- ปัจจุบัน 2548 - 2556	1. ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



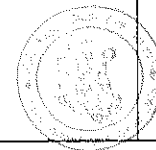
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
13. น.ส.ศรวิรินทร์ คุณเกิดดี / ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	52	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.0133	ไม่มี	2552 – ปัจจุบัน 2544 - 2552	1. ผู้อำนวยการฝ่าย การเงิน 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายการเงิน	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี



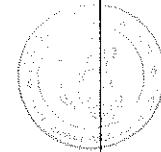
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
14. น.ส.บุญจิรา โสคติทัต / ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป	50	1. Master of Business Administration, Major Finance, Webster University, U.S.	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	
15. นายหฤษฎพงศ์ ชัยเลิศ / ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ประกันภัยดิจิทัล	44	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา Entrepreneurship Management มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มี	ไม่มี	2558 - ปัจจุบัน 2556 - 2558 ม.ค.2556 - ส.ค.2556 2553-2554	1. ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ประกันภัยดิจิทัล 2. ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์ องค์กร 3. รองผู้อำนวยการฝ่าย ผลิตภัณฑ์ประกันภัย 4. Head of Alternative Channel Department	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน 4. บมจ. ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต	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	
16.นายพานิช ทศพรสัมพันธ์ / ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	47	1. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2557 – 2558 2549 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี 2. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ 3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบัญชี	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 3. 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	
17. นายวรพงษ์ กังรรัตน์ / ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย ปิโตรเคมีและพลังงาน	48	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 (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
18. นายวิจิตร ทิฆัมพรจรัส / ผู้อำนวยการฝ่ายประกัน อสังหาริมทรัพย์	58	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันอสังหาริมทรัพย์	1. บมจ.ทิพยประกันภัย	ไม่มี
					2556 – 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจสถาบันการเงิน	2. บมจ.ทิพยประกันภัย	
					ก.ค.2556–พ.ย.2556	3. ผู้อำนวยการ	3. บริษัท เทอเสเค ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2552 - 2556	4. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	4. บริษัท อาคเนย์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

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. นายณาศิต ประเสริฐสกุล/ ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน	36	1. ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่ายการ ลงทุน	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2557	2. Assistant Vice President.	2. KKTRADE Securities Co., Ltd	
					2556	3. รองผู้อำนวยการ	3. SCB Securities Co., Ltd.	
					2553 - 2556	4. Assistant Vice President	4. Kiatnakin Securities Co., Ltd.	

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	
20. นายสรเสรีณ ประเสริฐตุด/ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยสุขภาพและ อุบัติเหตุส่วนบุคคล	45	1. ปริญญาโท นิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2557 – ปัจจุบัน 2552 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ประกันภัยสุขภาพและ อุบัติเหตุส่วนบุคคล 2. ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนา ธุรกิจ	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.เมืองไทย ประกันภัย	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	
21. น.ศ.ดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา/ ผู้อำนวยการบริหารความ เสี่ยงและคณิตศาสตร์ ประกันภัย	42	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (วิทยาการประกันภัยและการบริหาร ความเสี่ยง) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (สถิติประยุกต์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2555 - 2557 2549 - 2555	1. ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงและ คณิตศาสตร์ประกันภัย 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนคณิตศาสตร์ ประกันภัย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและ คณิตศาสตร์ประกันภัย 3. ผู้จัดการส่วน	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย 3. บมจ. ไทยประกันภัย	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	
22. นายอนุชิต เ็นใจ/ ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	43	1. ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2548 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนรับประกันภัยธุรกิจ ขนาดใหญ่และภัยพิเศษ ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	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	
23. นายพุทธรัตน์ ศรีพร้อม/ ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยไซเบอร์และ โครงการพิเศษ	50	1. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2544 - 2557	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยไซเบอร์และ โครงการพิเศษ 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนรับประกันภัย ฝ่าย ประกันภัยโครงการพิเศษ 2	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	
24. น.ส.นนทิษฐ์ ปานเจริญ/ ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 1	44	1. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ (ระบบสารสนเทศคอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 1	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2556 - 2557	2. General Manager	2. บริษัท ทีที โลฟ อินชัว รันซ์ โบรกเกอร์ (ไทย แลนด์) จำกัด	
					2554 - 2555	3. Assistant Vice President	3. ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย	

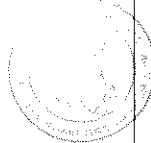
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/สาขา/คณะ/ สถาบัน/หลักสูตรการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
25. น.ศ.ณฐินี ธาระรัชต์/ ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย สุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล	37	1. Master of Financial Services (Insurance) University of Technology, Sydney Australia 2. Master of Commerce (Finance with Marketing) University of Sydney	ไม่มี	เป็นบุตรของ พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	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	
26. นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ / ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ	45	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	
27. นายสุวิทย์ จิตต์เที่ยง/ ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจ ธนาคาร 2	50	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 กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
28. นางรุ่งอรุณ จัยศิริ/ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และการตลาด	40	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2556 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่าย พัฒนาธุรกิจและ การตลาด 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย	1. บมจ.ทิพยประกันภัย 2. บมจ.ทิพยประกันภัย	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	
29. น.ศ.ปทุมรัตน์ จันบรรจง / ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี (เทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย)	51	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	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิดทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
30. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	35	1. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Finance) UNIVERSITY OF WARWICK, UK	ไม่มี	ไม่มี	2558- ปัจจุบัน 2553 - 2558	1. ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์ องค์กร 2. Investor Relations Manager  	1. บมจ.ทิพย ประกันภัย 2. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

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	
31. นายจิรัฐ ประภาโส / ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทั่วไป	45	1. ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย สินไหมทั่วไป	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2558 - 2559	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายสินไหมทั่วไป	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					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	
32. นายชาญวิทย์ ดันเรืองศรี / ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล	47	1. ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการประกันภัย สุขภาพและอุบัติเหตุส่วน บุคคล	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2556 - 2559	2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ปฏิบัติการขึ้นตรงต่อผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	
					2537 - 2556	3. ผู้จัดการส่วนพัฒนา ระบบงาน	3. บมจ.กรุงไทยพานิช ประกันภัย	

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	
33. นางเขมัตติรี แอดเลียส / รก.ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย เครื่องบิน	41	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Johnson and Wales University USA	ไม่มี	ไม่มี	2559- ปัจจุบัน 2548 - 2559	1. รก.ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเครื่องบิน 2. ผู้จัดการส่วน ฝ่ายประกันภัยโครงการ พิเศษ  	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย 2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท 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 (%)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	1. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ไม่มี	ไม่มี	2556 –ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	ไม่มี
					2547 – 2556	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	2. บมจ.ทิพย์ประกันภัย	

1.3 รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

2. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -

3. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

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

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

-

ประสบการณ์การทำงาน

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

การฝึกอบรม

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



- Leadership Skills for Auditors โดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบ โดยสภาวิชาชีพบัญชี

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ปฏิบัติงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบ โดยให้รายงานผลการตรวจสอบ และการให้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ ประเมินผล ข้อเสนอแนะ และคำปรึกษา ตามแนวทางที่มาตรฐานการตรวจสอบภายในกำหนดไว้ ดังนี้

1. ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน ทั้งทางด้านการเงิน การบัญชี และการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ
2. ประสานงานกับหน่วยรับตรวจ เพื่อให้ผู้บริหารของหน่วยรับตรวจมีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลและ ข้อเสนอแนะ ในอันที่จะทำให้ผลการตรวจสอบมีประโยชน์สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุง การดำเนินงานของหน่วยรับตรวจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การตรวจสอบระบบควบคุมภายในเป็นไป อย่างครอบคลุมและทั่วถึง 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 และเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด อย่างต่อเนื่อง
2. การจัดตั้งและจัดทำรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบถึงรายละเอียดเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งข้อเสนอเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ
3. ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติ ที่กำหนดโดยกฎหมาย และหน่วยงานที่กำกับดูแล
4. เป็นศูนย์รวบรวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งการจัดอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้อง



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



รายละเอียดอื่น ๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes.

รายงานการรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในการนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชี บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด (PwC) ของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

