

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	19
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	38
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	39
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	44
8. โครงสร้างการจัดการ	46
9. การกำกับดูแลกิจการ	60
10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	91
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	105
12. รายการระหว่างกัน	121
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	150
14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 2563 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร	164
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	180
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	184
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	226
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	227
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	232
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ	233



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทจำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท ประกันภัยเอเชียติก จำกัด เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2494 โดยมีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ต่อมาดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท รัชตประกันภัย จำกัด ณ วันที่ 8 กันยายน 2495 และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2496 ตามลำดับ หลังจากนั้น ได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ต่อกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์ พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2538 และได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นครั้งแรกในวันที่ 24 กรกฎาคม 2539 ภายใต้ชื่อย่อ “TIP” โดยประกอบธุรกิจให้บริการประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย

วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งของไทย

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นุคลาคร คู่ค้า และสังคม

คุณค่าหลักขององค์กร

- มุ่งมั่นในการบริการที่เป็นเลิศ
- ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
- ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
- เชื่อมมั่นในคุณค่าของนุคลาคร
- ถือมั่นในความสามัคคีปรองดอง

เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

เป็นบริษัทประกันภัยในดวงใจของลูกค้า (1st Choice Insurer) โดยมุ่งเน้นการเป็นแบรนด์ประกันภัยที่ลูกค้านึกถึงเป็นอันดับแรก (Top of Mind) จากการนำเทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มศักยภาพให้กับระบบการทำงานในทุกห่วงโซ่การรับประกันภัย (Insurance Value Chain) ทั้งการบริการรับประกันภัย การบริการด้านการขาย รวมถึงการบริการด้านสินไหมทดแทน และมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ความสามารถในการใช้เครื่องมือดิจิทัล (Digital Native) รวมถึงพัฒนากระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ของแบรนด์ให้ทันสมัย และสร้างความเชื่อมั่น สร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในทุก Touch Point จากกลยุทธ์การดำเนินงานดังกล่าว เพื่อมุ่งเน้นและ



สนับสนุนให้บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยที่มีอัตราการเติบโตโดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable Outstanding Growth)

1.2 ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ก่อตั้งเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2494 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 20 ล้านบาท ก่อนดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538 และได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นครั้งแรกในวันที่ 24 กรกฎาคม 2539

ทั้งนี้ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2560	เปิดตัวโครงการ “TIP LADY” ซึ่งเป็นประกันภัยรถยนต์สำหรับผู้หญิงโดยเฉพาะที่ให้ความคุ้มครองพิเศษมากกว่าประกันชั้น 1 ทั่วไป โดยให้ความคุ้มครอง และสิทธิพิเศษ สำหรับลูกค้าสุภาพสตรี ตลอด 24 ชั่วโมง เช่น บริการคนขับรถ ในกรณีรถเสีย รถดับ หรือกรณีที่ต้องมีการคนขับรถ ความคุ้มครองในกรณีเกิดอุบัติเหตุเสียชีวิตโดยให้ค่าสินไหมทดแทนค่าหนึ่งล้านบาท ความคุ้มครองจากการถูกโจรกรรมกระเป๋าแบรนด์เนม รวมถึงอุปกรณ์ (Gadget) ให้ความช่วยเหลือในกรณีน้ำมันหมดหรือถูกแยกรถหาย และโครงการ TIP Lady Club ที่ให้บริการความรู้ต่าง ๆ เกี่ยวกับรถยนต์ รวมถึงส่วนลด ร้านค้าและบริการ สิทธิพิเศษต่าง ๆ
2561	- จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 300,000,000 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 600,000,000 บาท เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2561 - เปิดตัวระบบ “TIP Gateway” เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกลุ่มบริษัทเกิดใหม่ (Start Up) ให้สามารถเข้ามาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และสามารถนำโครงการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่าง ๆ เข้ามาเชื่อมต่อกับระบบประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้อย่างสะดวกรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงของผู้บริโภคในยุคดิจิทัลปัจจุบัน - นอกจากนี้ยังมีการเปิดตัวห้อง TIP Inspiration Chamber (TIP IC) เพื่อเป็นสถานที่ให้ความรู้ คิดค้น และสนับสนุนการทำงานของกลุ่ม Start Up บุคคลทั่วไป และพนักงาน
2562	เปิดตัวโครงการ “TIP Smart Assist” เพื่อยกระดับการบริการของทีมพนักงานสำรวจภัย (Surveyor) เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคในสังคมดิจิทัลที่ต้องการบริการที่มีความสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งทีม TIP Smart Assist ยังมีอุปกรณ์ที่ทันสมัยเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และมีจิตอาสาในการช่วยเหลือผู้ประสบเหตุหรือผู้ต้องการความช่วยเหลือโดยไม่คำนึงว่าเป็นลูกค้าของบริษัทฯ หรือไม่



ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2563	■ สืบเนื่องจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ และมีแนวโน้มความเสี่ยงอันตรายต่อชีวิต ซึ่งได้สร้างความวิตกกังวลแก่ผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ดังนั้นผู้บริโภคจึงให้ความสำคัญต่อการมีหลักประกันในการรักษาพยาบาล และค่าชดเชยในกรณีเจ็บป่วยหนักหรือเสียชีวิต ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการช่วยเหลือ และช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่สังคมและลูกค้า บริษัทฯ จึงได้ออกผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันภัยส่วนบุคคลคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (Coronavirus (2019-nCoV) เพื่อตอบสนองต่อวิกฤตการณ์ดังกล่าว ■ เปิดตัวประกันภัยการเดินทางภายใต้โครงการ “เที่ยวปันสุข” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ “TIP ปันสุข” ซึ่งเป็นประกันภัยคุ้มครองการเดินทาง ที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุและชดเชยรายวันสำหรับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยในจากอุบัติเหตุ รวมไปถึงภาวะโคม่าที่มีสาเหตุมาจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) (แล้วแต่แผนการคุ้มครอง) ■ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เพื่อจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งส์ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 ■ จดทะเบียนจัดตั้ง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000 บาท ■ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ของบริษัทฯ มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ■ เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “TIP Personal Cyber” ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคลเป็นเจ้าแรกของประเทศไทย โดยให้ความคุ้มครองแก่ผู้ซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ จากการทำธุรกรรมทางการเงินบนโลกไซเบอร์ ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิต บัตรเดบิต โฉบบางกิ้ง (Mobile Banking) ซึ่งรวมถึง E-Banking หรือ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) โดยหากผู้เอาประกันภัยถูกขโมยชื่อผู้ใช้งาน รหัสผ่าน หรือ ข้อมูลบัตรเครดิต หรือในกรณีที่ถูกรังแกโดยมีบุคคลอื่นเข้าสู่ระบบบัญชีธนาคาร หรือ E-Wallet อีกทั้งยังให้ความคุ้มครองในกรณีที่ถูกลักลอบโอนเงินจากการซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มความมั่นใจในสังคมยุคดิจิทัลที่หันมาใช้จ่ายเงินผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น และรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่มีการใช้จ่ายเงินในการซื้อสินค้าต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ ■ ร่วมกับบริษัท ซิสโก้ ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ซิสโก้”) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต และแอปพลิเคชันของด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบไอทีและข้อมูล เปิดตัวแผนประกันภัยไซเบอร์การ์ดพลัส “TIP Cyber Guard Plus Powered by Cisco” ซึ่ง



ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
	เป็นโมเดลธุรกิจใหม่ที่บริษัทฯ ร่วมกับซิสโก้ ออกแบบมาเพื่อตอบโจทย์องค์กรธุรกิจขนาดกลางที่กำลังมองหาความคุ้มครองจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยมีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านระบบรักษาความปลอดภัยจากซิสโก้ช่วยตรวจเช็ค ประเมินความเสี่ยง และแนะนำให้ความรู้ก่อนการเลือกแผนประกันภัยไซเบอร์ที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยยึดหลักการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อสะท้อนค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมและคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ โดยเป็นแผนประกันภัยที่ให้การปกป้องและคุ้มครองความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดจากการโจมตี หรือตกเป็นเป้าหมายของอาชญากรรมทางไซเบอร์

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ได้แก่ (1) การรับประกันภัยให้แก่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ธนาकरกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ และธนาकरออมสิน (2) การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จรวมไปถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธนาकरกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาकरออมสิน ในฐานะที่กลุ่มบริษัทดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทนายหน้า ประกันวินาศภัยของบริษัทฯ และ (3) การทำประกันภัยต่อภัย บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ ที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ

แนวโน้มหรือนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในอนาคตบริษัทฯ จะมีรายการระหว่างกันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้น โดยการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจะต้องควบคุมดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่ง การเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะการบริการ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยในปัจจุบัน สามารถแบ่งธุรกิจหลัก ออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย

1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยโดยตรงจากลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ตามประเภทของการประกันภัยซึ่งแบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟฟ้า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติมได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และ ภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินที่เอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งคงที่ ทรัพย์สินเคลื่อนที่ เครื่องจักร และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย 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 ประเภท คือ

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

- เป็นการทำประกันภัย ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยกำลังเครื่อง และขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

- เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิต และการรักษาพยาบาลทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย อันเกิดจากสาเหตุภัยทาง



ธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ ยกตัวอย่างเช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1
TIP LADY ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 และ ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 เป็นต้น

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง
3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล

- อาทิ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ และการ
ประกันภัยโรคร้ายแรง

การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

- อาทิ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัย
เครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

- อาทิ การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์

นอกเหนือจากการรับประกันภัยโดยตรงจากลูกค้า (ผู้เอาประกันภัย) ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ แล้ว
เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยง ป้องกันการสูญเสีย หรือความเสียหายจากภัยใหญ่ และลดความเสียหายจากมหันตภัย
พร้อมทั้งเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการรับประกันภัย บริษัทฯ ได้มีการเอาประกันภัยต่อซึ่งเป็นการโอนส่วน
หนึ่งของการเสี่ยงภัยที่ได้รับประกันภัยไว้ไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ โดยในกรณีดังกล่าว บริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทน
ในรูปแบบของรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ จากการนำส่งเบี้ยประกันภัยให้ผู้รับประกันภัย
ต่ออื่น ๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยต่อ (รับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น) โดยใน
กรณีดังกล่าว บริษัทฯ จะจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ ให้แก่บริษัท
ประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่บริษัทฯ

ทั้งนี้ การเอาประกันภัยต่อ และ/หรือการรับประกันภัยต่อ จะขึ้นอยู่กับขนาดของความเสี่ยงภัย (Risk)
ความสามารถในการรับความเสี่ยงภัยไว้ (Retention) และนโยบายการรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ

ในการจัดการประกันภัยต่อ บริษัทฯ สามารถเลือกวิธีการทำประกันภัยต่อได้หลายวิธีและสามารถทำ
สัญญาประกันภัยต่อได้หลายประเภท โดยสรุปได้ดังนี้

• การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อ โดยวิธีสมัครใจ มีอิสระทั้งผู้รับ
ประกันภัยต่อและผู้เอาประกันภัยในการพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัย เหมาะสำหรับภัยที่พิเศษนอกเหนือจากที่ระบุ
ในการประกันภัยต่อตามสัญญาหรือภัยขนาดใหญ่มาๆ แต่การประกันภัยต่อโดยวิธีเฉพาะรายมักต้องมีการติดต่อ
ผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อร่วมรับความเสี่ยงภัย เนื่องจากผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายมีความสามารถในการรับ
ประกันภัย (Capacity) ต่างกัน การประกันภัยต่อประเภทนี้จะทำสัญญาแบบกำหนดสัดส่วนที่แน่นอน (Proportional)

• การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อโดยการตกลงกันระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยต่อไว้ล่วงหน้า ว่า
ผู้เอาประกันภัยจะเอาประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อและผู้รับประกันภัยต่อจะยอมรับการประกันภัยต่อตาม



เงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้รับไว้ไว้ในสัญญา สัญญาประกันภัยต่อเป็นข้อตกลงที่มีผลผูกพันทางกฎหมายระหว่างผู้เอาประกันภัยต่อและผู้รับประกันภัยต่อ ซึ่งอนุญาตให้ผู้เอาประกันภัยต่อสามารถที่จะเอาประกันภัยต่อโดยผู้รับประกันภัยต่อตกลงจะรับประกันภัยทุกรายที่มีการจัดสรรเข้าไปอยู่ภายใต้ขอบเขตของสัญญานั้นโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ การรับประกันภัยต่อประเภทนี้ บริษัทฯ มีการทำสัญญา 2 แบบ ได้แก่ สัญญาแบบกำหนดสัดส่วนที่แน่นอน (Proportional Treaty) และสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

2. ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจการลงทุน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันวินาศภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และ/หรือพันธบัตรรัฐบาล และการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

โครงสร้างรายได้

เบี้ย ประกันภัยรับ	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อัคริภัย	1,909.58	7.52	1,792.51	8.21	1,977.35	9.64
ทะเลและขนส่ง	500.13	1.97	422.61	1.93	300.27	1.46
รถยนต์	4,901.44	19.30	4,138.90	18.95	2,914.34	14.20
เบ็ดเตล็ดรวม	18,087.38	71.21	15,492.23	70.91	15,329.87	74.70
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,014.55	27.62	7,734.80	35.41	8,088.31	39.41
- เบ็ดเตล็ดอื่น	11,072.83	43.59	7,757.43	35.50	7,241.56	35.29
รวม	25,398.53	100.00	21,846.25	100.00	20,521.83	100.00



ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีโครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับแยกตามประเภทประกันภัยดังนี้

เบี้ยประกันภัยหลักของ บริษัทฯ ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ซึ่งประกอบด้วย (ก) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ (ข) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 71 - 75 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2561 - 2563 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท
- (2) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 14 - 19 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2561 - 2563

งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	ด้านบาท	ร้อยละ	ด้านบาท	ร้อยละ	ด้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	25,398.53	199.34	21,846.25	207.15	20,521.83	218.67
หัก เบี้ยประกันภัยจ่าย จากการเอา ประกันภัยต่อ	(17,728.01)	(139.14)	(15,315.36)	(145.22)	(15,975.99)	(170.23)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	7,670.52	60.20	6,530.89	61.93	4,545.84	48.44
หัก ค่ารองเบี้ย ประกันภัยที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	(97.18)	(0.76)	(911.24)	(8.64)	(12.35)	(0.13)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็น รายได้สุทธิ	7,573.34	59.44	5,619.65	53.29	4,533.49	48.31
รายได้ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ	4,362.28	34.24	3,827.49	36.29	3,879.14	41.33
รายได้และกำไรจากการ ลงทุน ⁽¹⁾	754.67	5.92	1,006.84	9.55	870.30	9.28
รายได้อื่น ⁽²⁾	50.57	0.40	92.11	0.87	101.91	1.08
รวมรายได้	12,740.86	100.00	10,546.09	100.00	9,384.84	100.00



- หมายเหตุ: (1) รายได้และกำไรจากการลงทุน ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน
- (2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานสาขาพระราม 9 และรายได้จากบริษัท กลางคุ้มครองผู้บริโภคจากผู้ประกอบการ จํากัด เป็นต้น

รายได้หลักของบริษัทฯ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 90 - 94 ของรายได้รวมของบริษัทฯ เกิดจาก

- (1) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คำนวณมาจากเบี้ยประกันภัยรับหักด้วย เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน โดยลำดับของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิของบริษัทฯ แยกตามประเภทของประกันภัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ตามลำดับ
- (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งเกิดจากการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาด

บริษัทฯ มีการวางแผนนโยบายและกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยตั้งเป้าหมายในการเพิ่มของรายได้และผลกำไร ให้มีอัตราการเติบโตที่สอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศและอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตและขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าองค์กร โครงการภาครัฐและภาคเอกชน ที่เป็นโครงการขนาดใหญ่ และ โครงการขนาดย่อมที่เป็นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ ในปัจจุบัน
- มุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) โดยต่อยอดการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลจากโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ได้พัฒนาขึ้น การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) ได้อย่างแม่นยำ อีกทั้งการขยายตลาดโดยกลุ่มพันธมิตร StartUp ผ่านระบบ TIP Gateway
- มุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองได้ตามความต้องการ (DIY Product) เพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตและอุปนิสัยของกลุ่มลูกค้าและมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร (Full Service Solution) ทั้งในด้านการให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจโดยการทำประกันภัย และการให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ
- มุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในรูปแบบ New Normal โดยที่ผลิตภัณฑ์และบริการจะถูกออกแบบให้รองรับการปรับแต่ง (Customized) ให้เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความเฉพาะตัว และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า เช่น รูปแบบความคุ้มครองสามารถปรับเปลี่ยนได้เองตามความต้องการและการใช้งานจริง (Pay per use)



- มีนโยบายในการรักษฐานต่ออายุจำนวนกรรมธรรม์ของลูกค้าปัจจุบันในการรับประกันภัยทุกประเภท เพื่อให้มีค่าเฉลี่ยในการต่ออายุไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด
- สร้างการเติบโตของกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทาง Online ผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Application และกลุ่มพันธมิตรทางการค้าใหม่ของบริษัทฯ หรือ กลุ่ม StartUp หรือ InsureTech โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่และประกันภัยที่มีอยู่เดิมในปัจจุบันกับทุกกลุ่มลูกค้า รวมถึงการขยายฐานตัวแทนนายหน้ารายย่อยใหม่ให้เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมอบสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของเครือข่ายพันธมิตรแก่ลูกค้า
- เพิ่มความสะดวกสบายในการจัดการด้านสินไหมทดแทนได้ทันทีที่เกิดเหตุ ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ การเคลมประกันภัยทรัพย์สิน และการเคลมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพผ่าน Application มือถือ “TIP Flash Claim”
- การให้บริการสินไหมรูปแบบใหม่ผ่านทีมสำรวจภัย (TIP Smart Assist) ทั้งในด้านการช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทันทีเมื่อเกิดเหตุ การดำเนินการแทนทั้งในเรื่องการเจรจากับคู่กรณี การปฐมพยาบาลเบื้องต้น หรือการติดต่อประสานงานในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการได้อย่างครบวงจร (Omni Channel) ทั้งช่องทาง Online และ Offline
- ดำเนินการจัดตั้งโครงการ “TIP Insurance Clinic” เพื่อให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยอย่างครบวงจรให้กับคู่ค้า และลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยบริษัทฯ ใช้ความเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยในหลากหลายประเภท รวมถึงการมีพันธมิตรในหลากหลายธุรกิจ ซึ่งช่วยในการต่อยอดและนำเสนอแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร (Service Solution) เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าใช้เครื่องมือการประกันภัยในการถ่ายโอนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดำเนินการจัดตั้งโครงการ “TIP Zone” ที่ดำเนินการเพื่อยกระดับชีวิตรวมถึงสานความสัมพันธ์กับชุมชน และหน่วยงานในพื้นที่ (Community Relations) บริเวณรอบอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ บนถนนพระราม 3 ที่พร้อมให้บริการลูกค้าทั้งด้านการรับประกันภัย ด้านสินไหมทดแทน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นแหล่งศึกษาความรู้ และพัฒนานวัตกรรมการประกันภัยด้วย Co-Working Space รูปแบบใหม่ภายใต้ชื่อ “TIP Inspiration Chamber: TIP IC” ซึ่งเป็นพื้นที่ที่เปิดให้ประชาชน นักศึกษา และ StartUp เข้ามาใช้งาน สร้างสรรค์นวัตกรรม ต่อยอดความคิดเพื่อประโยชน์ต่อสังคมได้ไม่จำกัดเวลา และไม่มีค่าใช้จ่าย



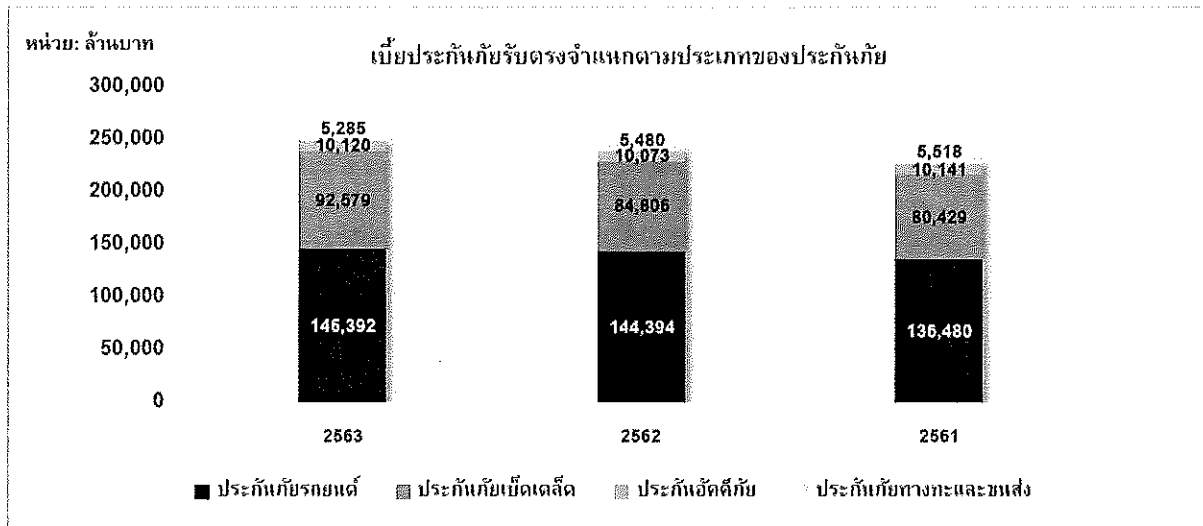
สถานะตลาดและสภาพการแข่งขัน

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในปี 2563 มีการประเมินว่าจะมีการหดตัวลงประมาณร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า (อ้างอิงจาก World Economic Outlook, January 2021, International Monetary Fund) ตามการหดตัวของเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ โดยมีสาเหตุหลักมาจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ซึ่งเป็นมหาวิกฤติทางสาธารณสุขของโลก ถึงแม้ว่าแต่ละประเทศจะมีมาตรการต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจและเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยก็ตาม

สำหรับเศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2563 มีการหดตัวลงจากปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 6.1 (อ้างอิงจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับแนวโน้มของเศรษฐกิจโลก โดยมีสาเหตุหลักมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยหดตัวลงอย่างรุนแรง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่เป็นรายได้สำคัญของประเทศคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 17 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) โดยภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงถึงร้อยละ 83.2 จากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ สำหรับการลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน ซึ่งเป็นอีกส่วนประกอบที่สำคัญของ GDP ของไทย ก็มีการหดตัวลงร้อยละ 8.4 และร้อยละ 1.0 จากปีที่ผ่านมาตามลำดับ อย่างไรก็ดี ภาครัฐได้มีการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อเป็นการช่วยเหลือผู้ประกอบการและกระตุ้นการใช้จ่ายและการบริโภคภายในประเทศผ่านโครงการต่าง ๆ ส่งผลให้การลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีส่วนช่วยในการบรรเทาผลกระทบทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอย

ในส่วนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับอิทธิพลจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Cyclical Industry) จึงได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อาทิ การเติบโตของการทำประกันภัยรถยนต์ที่ลดลง จากยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวลง การทำประกันการเดินทางที่หดตัวลงจากการปิดเขตแดนระหว่างประเทศ การประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่หดตัวลงตามการนำเข้า/ส่งออกที่ลดลง เนื่องจากอุปสงค์จากประเทศคู่ค้าที่ลดลงจากมาตรการ Lockdown อย่างไรก็ดี เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ที่รุนแรงทั่วโลกได้ส่งผลให้ประชาชนตื่นตัวและตระหนักถึงการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการซื้อประกันภัยเพื่อคุ้มครองไวรัสดังกล่าวเพิ่มขึ้น ทำให้ยอดขายของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคลขยายตัวอย่างมาก ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่ทำให้ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2563 มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ประกอบกับการขยายตัวของผลิตภัณฑ์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ทั้งนี้ ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2563 มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด จำนวน 254,376.73 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตขึ้นร้อยละ 3.93 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 ที่ผ่านมามีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งสิ้น 244,752.01 ล้านบาท



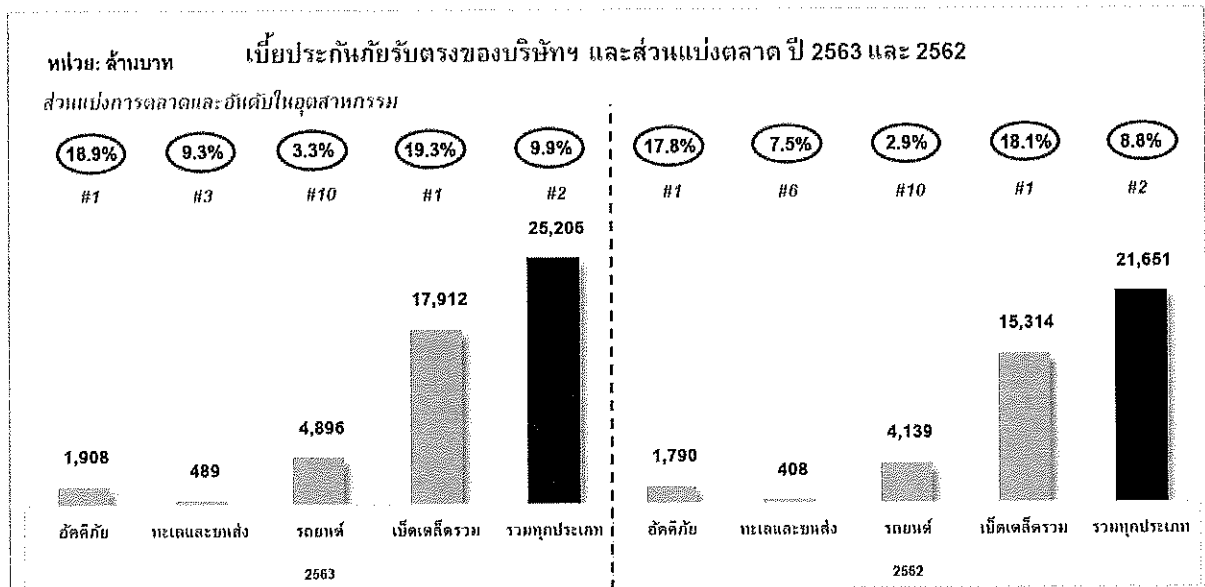


ที่มา: สำนักงานอัตรเบี้ยประกันวินาศภัย

ทั้งนี้ หากพิจารณาแยกตามประเภทของประกันภัย ณ ปี 2562 พบว่า ประกันภัยรถยนต์มีส่วนสูงที่สุดในธุรกิจประกันวินาศภัยโดยคิดเป็นร้อยละ 59.01 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมในปี 2562 มีการเพิ่มขึ้นจาก 136,480.37 ล้านบาทในปี 2561 มาเป็น 144,393.55 ล้านบาทในปี 2562 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 5.80 นอกจากนี้ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีสัดส่วนเป็นอันดับสอง คิดเป็นร้อยละ 34.60 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวม มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 80,428.86 ล้านบาท ในปี 2561 มาเป็น 84,806.09 ล้านบาท ในปี 2562 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 5.44 ในขณะที่ เบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันอัคคีภัย มีจำนวนลดลงเล็กน้อยจากปี 2561

สำหรับปี 2563 ประกันภัยรถยนต์ซึ่งยังคงมีส่วนสูงที่สุดในธุรกิจประกันวินาศภัยโดยคิดเป็นร้อยละ 57.55 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมในปี 2563 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 144,393.55 ล้านบาทในปี 2562 มาเป็น 146,392.37 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 1.38 นอกจากนี้ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งมีสัดส่วนเป็นอันดับสอง คิดเป็นร้อยละ 36.39 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวม มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 84,806.09 ล้านบาท ในปี 2562 มาเป็น 92,579.15 ล้านบาท ในปี 2563 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 9.17 โดยสาเหตุหลักสาเหตุหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของ เบี้ยประกันภัยรับตรงจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันอัคคีภัย มีจำนวนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2562 โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.47 จาก 10,072.70 ล้านบาทในปี 2562 มาเป็น 10,120.09 ล้านบาทในปี 2563 อย่างไรก็ดี เบี้ยประกันภัยรับตรงของประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนลดลงจาก 5,479.67 ล้านบาทในปี 2562 เหลือ 5,285.12 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นการลดลงร้อยละ 3.55 สืบเนื่องมาจากปริมาณ การขนส่งระหว่างประเทศที่ลดลงในช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19





ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

บริษัทฯ มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงและส่วนแบ่งการตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 9.9 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของทั้งอุตสาหกรรม คิดเป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 8.8 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของทั้งอุตสาหกรรมคิดเป็นการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงอยู่ที่ร้อยละ 16.42 โดยหากพิจารณาแยกตามประเภทของประกันภัยพบว่า บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในประเภทประกันอัคคีภัย (ร้อยละ 17.8 และร้อยละ 18.9 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของประกันอัคคีภัยในปี 2562 และ 2563 ตามลำดับ) และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ร้อยละ 18.1 และร้อยละ 19.3 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของประกันเบ็ดเตล็ดในปี 2562 และปี 2563 ตามลำดับ)

นอกจากนี้ จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เกิดขึ้นในปี 2563 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ และมีแนวโน้มความเสียหายอันตรายต่อชีวิต สร้างความวิตกกังวลแก่ผู้บริโภคเป็นจำนวนมาก ดังนั้นผู้บริโภคจึงให้ความสำคัญต่อการมีหลักประกันในการรักษาพยาบาล และค่าชดเชยในกรณีเจ็บป่วยหนัก หรือเสียชีวิต รวมทั้งมีความพึงพอใจในการเลือกบริษัทประกันภัยที่น่าเชื่อถือ มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน ในการเป็นผู้รับประกันภัยประเภทต่าง ๆ ซึ่งในสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ผ่านมานี้ บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ “ประกันภัยไวรัส COVID-19” อย่างเร่งด่วน โดยวางจำหน่ายประกันภัยดังกล่าวในทุกช่องทาง การขาย ทั้งในระบบ Online และระบบ Offline เป็นเจ้าแรกในอุตสาหกรรมประกันภัยไทยและได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสำหรับการคุ้มครองไวรัส COVID-19 จำนวน 1,367 ล้านบาท ครองส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 และเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม และมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นในทุกประเภทการประกันภัย



การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทฯ สามารถจำแนกออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ประกอบด้วย

การขายโดยตรงต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในส่วนที่ประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาจำนวน 31 สาขาและสาขาย่อยทั่วประเทศ หรือการที่ลูกค้าซื้อกรมธรรม์ประกันภัยโดยตรง ผ่านทางเว็บไซต์ www.tipinsure.com รวมไปถึงช่องทาง Online อื่น ๆ เช่น TIP Insure Application โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 32 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมปี 2563

การขายโดยผ่านธนาคารพาณิชย์ (“Bancassurance”)

บริษัทฯ ดำเนินการขายประกันแบบสมัครใจให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านพนักงานของธนาคารต่าง ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ โดยการขายผ่านช่องทางนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมปี 2563

การขายโดยผ่านตัวแทน และนายหน้าและช่องทางอื่น ๆ

บริษัทฯ ดำเนินการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยแบ่งออกเป็นตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล รวมไปถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีการขายกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการร่วมมือกับนายหน้านิติบุคคลที่มีการขายผ่านช่องทาง Online เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในยุคดิจิทัล โดยการขายผ่านช่องทางนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 56 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2563

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะของลูกค้าของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางการขาย Online จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคารและสถาบันการเงิน
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ บริษัทเอกชน หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมถึงบริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และกลุ่มบริษัทในเครือของบริษัทดังกล่าว รวมไปถึงลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร

ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้าจากภาคเอกชน (ทั้งที่เป็นกลุ่มลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับปี 2563 ซึ่งทำประกันภัยกับบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง เพราะธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของสถานะทางการเงินเป็นสำคัญ อีกทั้งยังต้องอาศัยบริษัทประกันภัยที่มีประสบการณ์ในการรับประกันภัยในลักษณะนั้นมาก่อน จึงจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพได้ ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าอื่น ๆ ของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกค้าหน่วยงานราชการ

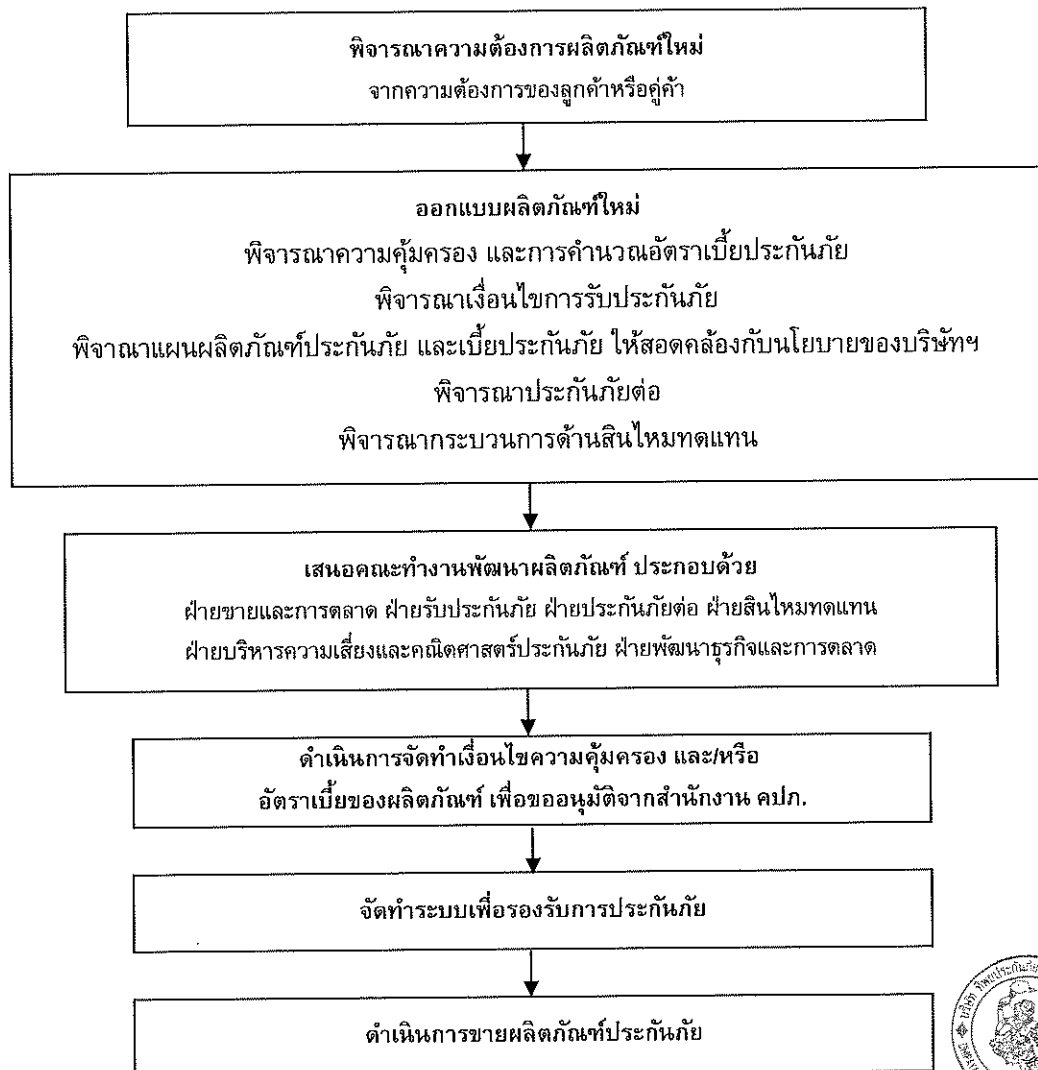


และรัฐวิสาหกิจ (ทั้งที่เป็นกลุ่มลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับปี 2563 และลูกค้าที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับปี 2563

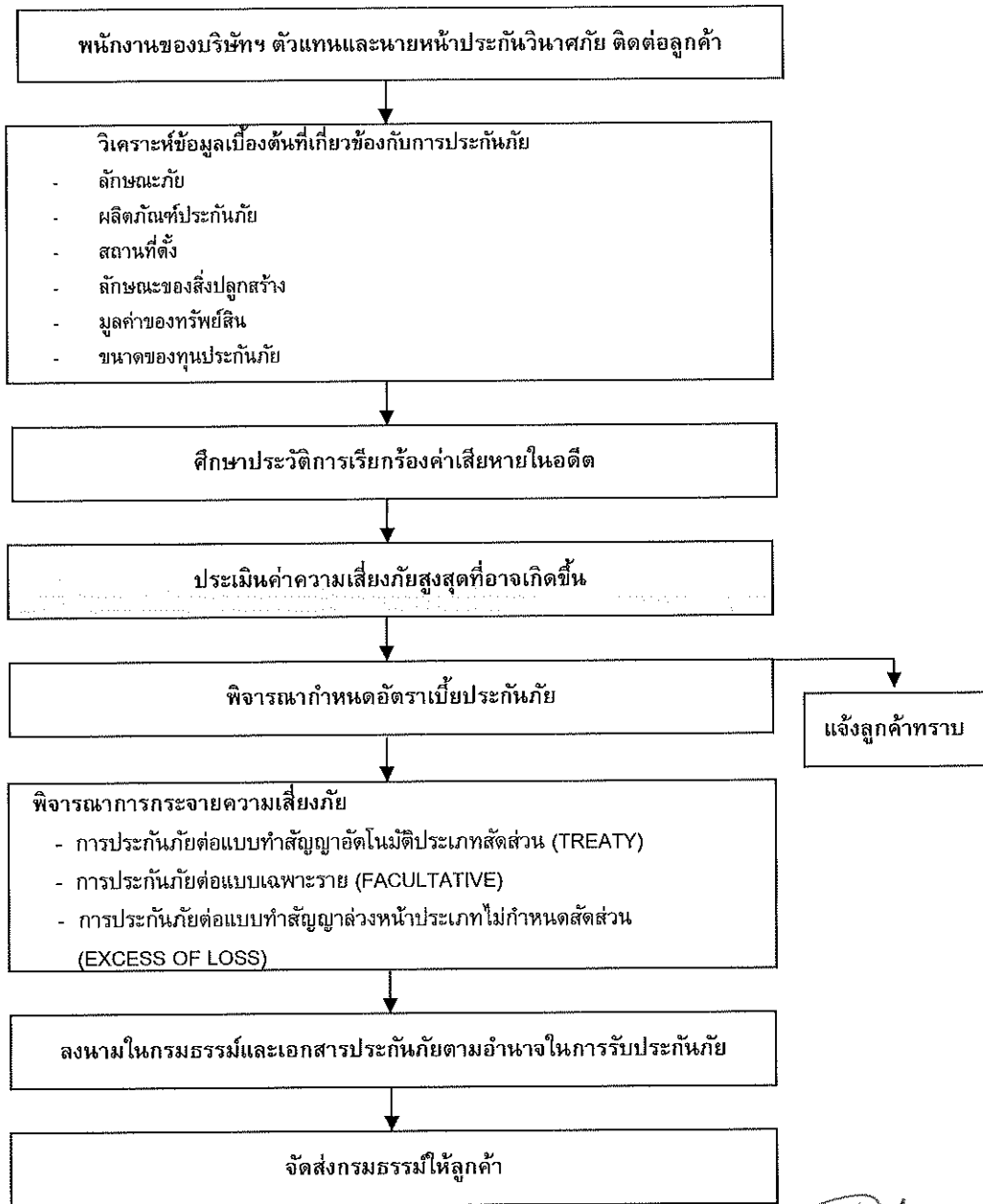
ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการในกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ โดยการขยายช่องทางการขายแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่านเว็บไซต์ Mobile Application ผ่านสาขา และผ่านพันธมิตรของบริษัทฯ รวมถึงการพิจารณาการรับประกันภัย และการให้บริการด้านสินไหมทดแทนที่รวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล และมุ่งเน้นการขยายกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยให้บริการกลุ่มลูกค้าองค์กรแบบครบวงจร (Full Service Solution)

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภทจะมีขั้นตอนของการดำเนินการ ดังนี้
การจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปได้ดังนี้



การบริการด้านการรับประกันภัย มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปได้ดังนี้



แหล่งที่มาของเงินทุนและนโยบายบริหารจัดการเงินทุน

บริษัทฯ สามารถจัดหาเงินทุนผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ ทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ กระแสเงินสดที่ได้จากเบี้ยประกันภัย และเงินปันผลและดอกเบี้ยที่ได้รับจากการลงทุน บริษัทฯ บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk based capital: RBC) ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ในฐานะหน่วยงานกำกับ กำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น ด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต ด้านการกระจุกตัว และด้านปฏิบัติการ เป็นต้น

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์การเติบโตทางธุรกิจ ตลอดจนสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมทั้งปัจจุบันและอนาคต ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ โดยต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ (CAR) ให้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และในทางปฏิบัติบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ตลอดจนต้องให้มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอที่จะสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสีย มีข้อมูลที่ชัดเจนเพียงพอในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย

ในส่วนของการบริหารการลงทุน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 โดยคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงิน รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน และสถาบันการเงินที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า BBB ไม่เกินร้อยละ 60 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ตราสารทุนทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (เน้นไปที่หลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100) และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกินร้อยละ 30 กองทุนรวมหรือกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือโครงสร้างพื้นฐาน ไม่เกินร้อยละ 30 และลงทุนในตราสารต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 30 ขณะที่การลงทุนในเงินฝากธนาคาร และตราสารหนี้ภาครัฐ บริษัทฯ มีนโยบายถือครองตามความจำเป็นเท่านั้น เพื่อใช้เป็นสภาพคล่อง หรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



บริษัทฯ ดำรงสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนหลังตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรสินทรัพย์หมุนหลังให้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรองหนี้สินและภาระผูกพันตลอดเวลา รวมถึงไม่ก่อภาระผูกพันต่อสินทรัพย์ข้างต้นยกเว้นกรณีที่มีการซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกิจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

บริษัทฯ ได้ฝากสินทรัพย์หมุนหลังนอกเหนือจากที่ฝากไว้กับนายทะเบียนไว้กับสถาบันการเงินที่นายทะเบียนกำหนด ยกเว้นแต่ สินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการรอค้าประกัน และสินทรัพย์ที่ใกล้ครบกำหนดไถ่ถอนที่บริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เอง โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

สิทธิหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการ และเลขาธิการสำนักงาน คปภ. หรือผู้ซึ่งเลขาธิการฯ มอบหมายเป็นนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งจะมีอำนาจในการควบคุมบริษัททั้งในด้านการรับประกันภัย การกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยและการลงทุน เป็นต้น



3. ปัจจัยความเสี่ยง

เมื่อโลกต้องเผชิญกับวิกฤติการณ์ไวรัส จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19; โควิด-19) ซึ่งมีสาเหตุมาจากไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ ที่พบครั้งแรกเมื่อเดือนธันวาคม 2562 ในนครอู่ฮั่น เมืองหลวงของมณฑลหูเป่ย์ ประเทศจีน โดยองค์การอนามัยโลกได้ประกาศให้การระบาดนี้เป็นภาวะฉุกเฉินทางสาธารณสุขระหว่างประเทศ ในวันที่ 30 มกราคม 2563 และประกาศให้เป็นโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) ไปทั่วโลก ในวันที่ 11 มีนาคม 2563 วิกฤตินี้มีรูปแบบของการเกิดที่ต่างจากวิกฤติอื่นในอดีต เป็นวิกฤติที่เริ่มต้นจากการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 จนกลายเป็นมหาวิกฤติทางสาธารณสุขโลก ในหลายประเทศรัฐบาลต้องประกาศใช้มาตรการล็อกดาวน์ เพื่อจำกัดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของผู้คน ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกหยุดชะงักพร้อมกันทั้งกิจกรรมการผลิตและการบริโภค ก่อให้เกิดวิกฤติเศรษฐกิจ และวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ของประชากรโลก

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2564 ศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) รายงานว่า ปัจจุบันมีผู้ติดเชื้อโควิด-19 ยืนยันแล้วมากกว่า 100 ล้านคนใน 213 ประเทศ และดินแดน มีผู้เสียชีวิตมากกว่า 2 ล้านคน และมีผู้หายป่วยแล้วมากกว่า 75 ล้านคน สำหรับประเทศไทยมีผู้ติดเชื้อโควิด-19 ยืนยันแล้ว 14,646 คน มีผู้เสียชีวิต 75 คน และมีผู้หายป่วยแล้ว 10,892 คน มีจำนวนผู้ติดเชื้อเป็นอันดับที่ 123 ของโลก

ด้านการจัดการกับวิกฤติไวรัส COVID-19 ในปัจจุบัน นับว่ายังคงมีความเสี่ยงต่อเนื่อง ด้วยเหตุผลที่ว่าเรายังคงไม่สามารถคาดการณ์ได้ถึงระยะเวลาที่วิกฤตินี้จะสิ้นสุด (เมื่อมีวัคซีนรักษาหรือควบคุมการระบาดได้) ทำให้องค์กรต่าง ๆ ต้องเผชิญกับความท้าทายในการบริหารจัดการองค์กร เพื่อให้องค์กรสามารถปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว สร้างความเชื่อมั่นในศักยภาพของบริษัทฯ ต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

ด้านการประเมินปัจจัยเสี่ยงนั้นจะต้องพิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงอันได้แก่

1. ความเสี่ยงเดิมที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือไม่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากวิกฤติไวรัส COVID-19 เช่น ความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติ (Natural Disasters) ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม (Climate Change) เป็นต้น
2. ความเสี่ยงเดิมที่มีระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนไปเนื่องจากวิกฤติไวรัส COVID-19 เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk) ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ความเสี่ยงด้านการบริหารการเปลี่ยนแปลง (Change Management Risk) เนื่องจากวิถีชีวิตใหม่ มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ซึ่งเป็นตัวเร่งหนึ่งที่ทำให้ระบบดิจิทัลเข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำเนินชีวิต การทำธุรกรรมซึ่งภาคธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัย ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่อื่น ๆ อีกหลายความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งส่งผลต่อ Investment Performance ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน (Competition Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) เป็นต้น



3. ความเสี่ยงใหม่ (New Risk) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของบริบททางธุรกิจที่เชื่อมโยงกับวิกฤตการณ์โดยตรงซึ่งกระทบอย่างชัดเจนต่อความต้องการสินค้าหรือบริการ และอาจส่งผลกระทบต่อองค์กร เช่น อาจจะเป็นการแข่งขันรูปแบบใหม่ ผู้แข่งขันรายใหม่ ๆ ความต้องการใหม่ ๆ ของผู้บริโภค เป็นต้น

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และทิศทางขององค์กรเพื่อให้ก้าวทันกับการเปลี่ยนไปของสภาพแวดล้อม พร้อมกำหนดกลยุทธ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของตลาดในระยะเวลาสั้นและสามารถขยายกรณีไปในอนาคต เพื่อค้นหาโอกาสใหม่ ๆ ทางการตลาด ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคำนึงถึงหัวใจสำคัญของธุรกิจประกันวินาศภัย กล่าวคือ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นระบบ สามารถระบุ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม อันจะส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน โดยมีการดำเนินการดังนี้

ด้านโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” (3 Lines of Defense) มาใช้เป็นการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงพนักงานให้มีบทบาทและมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

แนวการป้องกัน 3 ชั้น” (3 Lines of Defense) จะแบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และการควบคุมดูแลความเสี่ยง ที่เรียกว่า Control Functions เป็น 4 หน่วยงานหลัก ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial) หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำงานร่วมกันกับหน่วยงานภายในบริษัทฯ (Risk Owner) โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

แนวป้องกันชั้นที่ 2 (2nd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial) หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) มีหน้าที่ประสานงาน อำนาจการ และควบคุมดูแลประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Oversight) รวมทั้งสนับสนุนแนวป้องกันชั้นที่ 1 ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุ ประเมิน ตอบสนอง และควบคุมติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

แนวป้องกันชั้นที่ 3 (3rd Line of Defense) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และ หน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน (Internal Audit) มีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance) โดยตรวจสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยได้ทำความเข้าใจกับพนักงานให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีการจัดอบรมการทำแผนบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการเพื่อให้แต่ละฝ่ายมีแผนบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงองค์กร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงอุบัติเหตุ รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร ดังนี้

1. ผู้บริหารได้มีการกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารวัตถุประสงค์ และประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อเป็นแนวทางและเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

2. จัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานภายในองค์กร

3. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้จัดทำระบบรายงานความเสียหาย (Incident Report) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดให้แต่ละฝ่ายสามารถรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงในเรื่องที่พบเจอหรือคาดว่าจะเกิดความเสี่ยงขึ้นในอนาคตเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อเป็นการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลา

4. จัดให้มีการบูรณาการเชื่อมโยงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจทางธุรกิจ ด้วยการนำเสนอ วิเคราะห์ข้อมูลและปัญหาในการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อรับทราบและพิจารณาให้คำปรึกษา เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ของบริษัทฯ รวมทั้งการกำกับดูแล และการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

5. ดำเนินการติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้า และการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่ละฝ่ายจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสี่ยงของฝ่ายงานตนเอง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรายงานสถานะความเสี่ยงการเปลี่ยนแปลงของภาพความเสี่ยงรวม และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการ



บริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือความเสี่ยงหลักอย่างมีนัยสำคัญ

6. จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) โดยแผนฉุกเฉินดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงการกำหนดระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective: RTO) ที่สอดคล้องกับสำคัญของระบบงานหลักของบริษัทฯ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และรองรับการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ เช่น ระบบไฟฟ้าขัดข้อง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น เพื่อให้การกู้คืนระบบกลับสู่การทำงานได้ตามปกติให้เร็วที่สุด

ด้านกระบวนการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยระบุ ประเมิน ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้บริษัทฯ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ ด้วยการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และจัดทำแผนภาพความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ควบคุมความเสี่ยง (Risk Control) รวมทั้งการหาแนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) และคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย ภาวะเสี่ยง และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทฯ มีขอบเขตการบริหารความเสี่ยงครอบคลุม 10 กิจกรรมหลัก ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การประเมินสำรองประกันภัย การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยครอบคลุมความเสี่ยง 2 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการรับประกันภัย มีดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน โดยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ กำไร เงินกองทุน ภาพลักษณ์ และความมั่นคงของบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย ภาวะเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขยายตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถนำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาถึงเป้าหมายตามกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการพิจารณา ผลักดันนโยบาย และอนุมัติแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามและรายงานผลการ



ปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการในทิศทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

- **ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งกิจกรรมหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กิจกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย การประเมินสำรองประกันภัย และการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น ทั้งนี้หากมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง หรือมีการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นจำนวนมาก รวมทั้งการรับประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ หรือค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนที่ได้คาดการณ์ไว้ อาจทำให้ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและการคำนวณเงินสำรองตามกฎหมาย โดยมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ควบคุม ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูล เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) เช่น ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยไม่ชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทน รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ และกำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ สำหรับตัวแทนและนายหน้าให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ในด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีนโยบาย คัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ กลยุทธ์การบริหารประกันภัยต่อ และนโยบายเกี่ยวกับการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ รวมถึงมีการติดตามสถานะตลาดประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้รับประกันภัยต่อได้อย่างทันทั่วถึง

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการ



นั่นเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ที่บริษัทฯ ยังต้องเผชิญ คือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เป็นการเปลี่ยนแปลงระบบดิจิทัลของธุรกิจประกันวินาศภัย การแข่งขันในรูปแบบใหม่ ๆ และการลดต้นทุน ซึ่งล้วนเป็นผลมาจากเทคโนโลยีที่จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงตลาดประกันวินาศภัย เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมและป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ต่าง ๆ ระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านเทคโนโลยีที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้น เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการลงทุน มีดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ คือ ความผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) ผลการดำเนินงานจากการลงทุน (Investment Performance) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro-economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทฯ จะอยู่ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดของกฎหมาย อีกทั้ง คณะกรรมการบริหารการลงทุนให้ความสำคัญและมีการพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจการเงินอย่างใกล้ชิด

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องนำมาพิจารณา คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง โดยบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน สำหรับในกรณีตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด



ในนโยบายการลงทุน สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน ภายใต้สัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือ ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่ออกโดยผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป หรือจากการถือครองอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงานมากเกินไป หรือจากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมากเกินไป ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องพิจารณา ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุน หรือลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการเลือกลงทุนในบริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100 เป็นหลัก และมีการกระจายตัวในการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด Counterparty Limit และ Product Limit ตามเงื่อนไขของสำนักงาน คปภ.

- **ความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Management Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการใช้การคำนวณ Duration ของสินทรัพย์ลงทุนประเภทตราสารหนี้ เพื่อจัดสรรระยะเวลาการลงทุนและเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการชดใช้ภาระผูกพันของบริษัทฯ โดยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนและประเภทของสินทรัพย์ลงทุนให้สอดคล้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งมีการคำนวณและตรวจสอบระดับเงินสำรองด้วยกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยทุกไตรมาส

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ปัจจัยความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ความสมดุลของกระแสเงินสด การจัดสรรเงินลงทุน การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และภาระผูกพัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา และยังมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุลและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ สามารถจัดสรรเงินสดเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ทำให้บริษัทฯ เกิดผลขาดทุน นอกจากนี้ ยังมีการจัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง



นอกจากความเสี่ยงทั้ง 2 ด้านแล้ว บริษัทฯ ยังบริหารจัดการความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ บังคับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Regulatory Risk) ที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง และกฎระเบียบข้อบังคับที่อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงานที่สูงขึ้น การออกกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวดยังเป็นปัจจัยเสี่ยง ถึงแม้ว่ากฎระเบียบข้อบังคับแม้จะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ ประกันภัย แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่นกัน ทั้งนี้ ในปัจจุบันบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบ หรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อบังคับใช้กับพนักงาน ผู้ให้บริการภายนอก ที่อยู่ขอบเขตระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ โดยนโยบายดังกล่าวได้ครอบคลุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีระบบการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Incident Report System) มีการจัดทำและทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรอง ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กรในการดำเนินธุรกิจ ประกันภัย จาก United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งมาตรฐานดังกล่าวเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าจากภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างจริงจัง โดยเฉพาะด้านการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยและควบคุมความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเพื่อเตรียมพร้อมการขยายธุรกิจเข้าสู่การเป็น Digital Insurance Company ให้ทันกับวิวัฒนาการของความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในการทำธุรกิจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียง เนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทฯ ในแง่ลบ อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีหน่วยงานด้านการสื่อสารองค์กรซึ่งมีหน้าที่คอยสื่อสารข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กรให้มีความเข้าใจเป็นไปในแนวทางเดียวกัน รวมทั้งหน่วยงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนที่มีการแก้ไขปัญหาคำร้องเรียนต่าง ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทันเวลา และปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัย คู่ค้า และผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน



- **ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยการถ่ายโอนความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อ เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงดังกล่าว

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

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการจัดทำนโยบายภายในบริษัทฯ แนวทางการปฏิบัติงาน โดยมีกระบวนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมทั้งมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- **ความเสี่ยงด้านการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการตัดสินใจโดยไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ชำเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตาม โดยเคร่งครัด เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่น และเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย ทั้งนี้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณาแล้วมีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีแนวปฏิบัติและนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

- **ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เทคโนโลยีด้านการประกันภัย (Insure Tech) การเกิดขึ้นของบริษัทเปิดใหม่ (Start Up) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค



ช่องทางการขายในรูปแบบใหม่ ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น จากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศและภัยธรรมชาติ (Natural Disaster) จากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเหล่านี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับกระบวนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานประจำวันของพนักงานทุกคนในองค์กร เพื่อปลูกฝังแนวความคิดเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้กับองค์กร ให้เกิดความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งใจไว้ บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงให้กับทุกระดับอย่างชัดเจน



4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

ทรัพย์สินถาวรหลักของบริษัทฯ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,527.38 ล้านบาท และ จำนวน 1,494.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
ที่ดิน	473.83	461.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	773.82	813.81	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ⁽¹⁾	2.07	17.95	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	157.72	156.22	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	22.22	44.80	เป็นเจ้าของ	ติดภาระผูกพันตามสัญญาเช่ารถซึ่งบางส่วน
สิทธิการใช้ที่ดิน	30.38	-	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้อาคาร	7.10	-	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้ยานพาหนะ	60.24	-	เช่าใช้ / ติดตั้ง	สัญญาเช่า
รวม	1,527.38	1,494.48		

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งเป็นงานระหว่างก่อสร้างของอาคารพระราม 9



(Handwritten signature)

ทรัพย์สินถาวรของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้
ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	709.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	113.33	113.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 292/1-10 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	179.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	200.98	200.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวง ห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	2,223.30	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา และพื้นที่ให้เช่า	97.40	94.29	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวัง ทองหลาง เขตวัง ทองหลาง กรุงเทพฯ	48.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.16	4.16	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	49.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	5.70	5.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	40.20	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.23	4.23	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 109/10-11 ถ. จันทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	54.30	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	3.92	3.92	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ.เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	32.60	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.04	2.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน



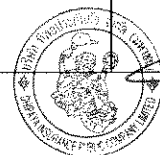
ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	55.20	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.44	4.44	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พินธุโลก-ห่มสัถ ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พินธุโลก	74.50	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	3.72	3.72	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	45.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.78	2.78	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	46.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.81	2.81	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ. ริมถนนชุมพร-หลัง สวน ต.ขุนกระโทก อ.เมือง จ.ชุมพร	44.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.04	2.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	34.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.36	1.36	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุข ประจักษ์ ต.บางดินเปิด อ.เมือง จ.ยะลา	51.90	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.14	1.14	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	185.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	5.52	5.52	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงราย (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	40.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.12	1.12	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน



ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	29.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.74	1.74	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต.คานหาม อ.อุทัย จ.อุทัย	35.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.90	1.90	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะเคียง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	200.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.48	4.48	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ติดถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์	43.80	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	9.02	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
รวม			473.83	461.70		

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ที่ตั้ง	รายละเอียด ทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขต ยานนาวา กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 25 ชั้น พร้อมชั้น ใต้ดิน	อาคารสำนักงาน ใหญ่	707.83 ⁽¹⁾	745.21 ⁽¹⁾	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 7 ชั้น	อาคารสำนักงาน สาขาและพื้นที่ให้ เช่า	3.34	3.45	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 109/10-11 ถ.จันทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.32	2.51	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน



ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	3.32	3.58	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.86	0.95	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.18	2.35	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ.เจริญเมือง ต.วัดเกตุ อ.เมือง จ.เชียงใหม่	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.90	2.06	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	5.20	5.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พิษณุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.77	2.99	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.80	0.91	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	อาคารพาณิชย์ 3.75 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	3.47	3.76	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวัง ทองหลาง เขตวัง ทองหลาง กรุงเทพฯ	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	9.71	10.71	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน



ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประดิษฐ์ ต.บางคันทน์เปิด อ.เมือง จ.ยะลา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ คาน้ำฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.20	2.55	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ติดถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ คาน้ำฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	3.32	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตย์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	สิ่งปลูกสร้าง จำนวน 3 รายการ และส่วนพัฒนา บนที่ดิน	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	5.88	6.66	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.09	1.31	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลัง สวน ต.ชุมกระพือ อ.เมือง จ.ชุมพร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ คาน้ำฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.49	2.80	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงราย (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.84	3.17	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ. โรจนะ ต.คานหาม อ.อุทัย จ. อุทัย	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นคาน้ำฟ้า	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	6.07	6.66	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ. สระบุรี-หล่มสัก ต.สะ เดียง อ.เมือง จ. เพชรบูรณ์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีคาน้ำฟ้า จำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	6.23	6.85	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
รวม			773.82	813.81		

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอาคารพระราม 3 เป็นมูลค่าสุทธิจากสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งของอาคารดังกล่าว



สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2.07 ล้านบาท และ 17.95 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งดังกล่าว เป็นงานออกแบบตกแต่งและปรับปรุงภายในอาคารสำนักงานใหญ่พระราม 3

เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงานใหญ่	เพื่อใช้ในการดำเนินงาน	139.68	140.38	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงานสาขา	เพื่อใช้ในการดำเนินงาน	18.04	15.84	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		157.72	156.22		

ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
รถยนต์	เพื่อใช้ในการดำเนินงาน	21.87	44.31	เป็นเจ้าของ	บางส่วนมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าลีสซิ่ง
รถจักรยานยนต์	เพื่อใช้ในการดำเนินงาน	0.35	0.49	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		22.22	44.80		

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยจะต้องรับรู้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าที่เคยได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานที่บริษัทฯ สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดังกล่าวได้ เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่ 1 ถึง 10 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



สิทธิการใช้ที่ดิน

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าที่ดิน ที่จอดรถยนต์ สำนักงานใหญ่	บุคคลธรรมดา	27.84	สัญญาเช่า 10 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 เม.ย. 70
สัญญาเช่าที่ดิน การรถไฟ พระราม 9	การรถไฟแห่งประเทศไทย	2.27	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 31 ธ.ค. 64
สัญญาเช่าที่ดิน ที่จอดรถยนต์ สาขาบางกะปิ	บุคคลธรรมดา	0.27	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 มิ.ย. 65
รวม		30.38	

สิทธิการใช้อาคาร

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	0.39	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2564 - 2565
สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์	นิติบุคคล/บุคคลธรรมดา	6.71	สัญญาเช่าอายุ 3-5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2564 - 2566
รวม		7.10	

สิทธิการใช้อยานพาหนะ

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2563	
สัญญาเช่าใช้รถยนต์ 54 คัน	บริษัท ไทยเร็นท์ อะคาร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46.43	สัญญาเช่าอายุ 5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2566 - 2568
สัญญาเช่ารถจักรยานยนต์	บริษัท กรุงไทย ไอบีเอ จีเอส จำกัด	13.81	สัญญาเช่าสิ่ง 3 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน
รวม		60.24	



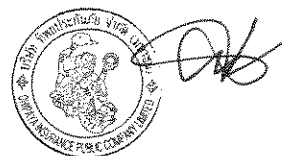
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่คือที่ดินสำหรับลานจอดรถให้เช่าและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งบริษัทฯ ถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562		
ที่ดิน	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับลานจอดรถ	136.80	139.91	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	63/2 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับสำนักงาน	17.58	18.18	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			154.38	158.09		

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 59.89 ล้านบาท และ 61.44 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง



5.ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยตามการดำเนินงานปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 607.96 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 612.21 ล้านบาท) มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวน 568.22 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 540.91 ล้านบาท) ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่บริษัทฯ คาดว่าจะชนะคดี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวน 228.42 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562 : 399.40 ล้านบาท) ไว้ในงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แล้ว



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจลงทุนภายใต้การควบคุมของสำนักงาน คปภ.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107538000533
ทุนจดทะเบียน	600,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 600,000,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	600,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 600,000,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	www.dhipaya.co.th

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท

(1) บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("TIP LIFE")

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 63/2 อาคารบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 1, 3, 4, 5 และ 6 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0107556000051
ทุนจดทะเบียน	2,525,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 2,525,000,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,867,837,300 บาท (แบ่งออกเป็น 1,867,837,300 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2118 5555
โทรสาร	66 (0) 2118 5601
เว็บไซต์	www.dhipayalife.co.th

(2) บริษัท ทิพยประกันภัย (สปป. ลาว) ("TIP LAO")

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย และ ธุรกิจประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	5 th Floor, Kolao Tower Building II, 23 Singha Road, Nongbone Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR
เลขทะเบียนบริษัท	0761/จก๑
ทุนจดทะเบียน	16,000,000,000 กีบ (แบ่งออกเป็น 1,000,000 หุ้น หุ้นละ 16,000 กีบ)



ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	16,000,000,000 กีบ (แบ่งออกเป็น 1,000,000 หุ้น หุ้นละ 16,000 กีบ)
โทรศัพท์	+856-21-455101 ถึง 455106
โทรสาร	+856-21-455074
เว็บไซต์	www.dhipayalaos.com

(3) บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด

ชื่อบริษัท	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริหารจัดการโครงการอสังหาริมทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 905 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
เลขทะเบียนบริษัท	0105538033006
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 2,000,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	20,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 2,000,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2375 2585
โทรสาร	N/A
เว็บไซต์	www.cemco.co.th

(4) บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมพิพิธ จำกัด

ชื่อบริษัท	บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมพิพิธ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการด้านการฝึกอบรม สัมมนา และเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	31/1209 หมู่ที่ 16 ชั้น 4 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120
เลขทะเบียนบริษัท	0135557005853
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2117 4606
โทรสาร	66 (0) 2117 4605
เว็บไซต์	www.dhipayaacademy.com

(5) บริษัท สื่อดิจิทัล จำกัด

ชื่อบริษัท	บริษัท สื่อดิจิทัล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	พิมพ์หนังสือเพื่อจำหน่าย ให้บริการด้านโฆษณา
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	337 ถนนประชาอุทิศ แขวงคลองเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพมหานคร 10210
เลขทะเบียนบริษัท	0105541022893
ทุนจดทะเบียน	4,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 400,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	4,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 400,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2260 3855



โทรศัพท์	66 (0) 2260 3854
เว็บไซต์	www.goodmedia.co.th

ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9999

2. ผู้สอบบัญชี

บริษัท ไพร์วออดเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิติ้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2844-1000

3. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

- ไม่มี -

4. ที่ปรึกษากฎหมาย

- ไม่มี -

5. สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

5.1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2255-2222

โทรศัพท์ 0-2255-9391-3

5.2 ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ที่อยู่ เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2645-9000

โทรศัพท์ 0-2645-9001



5.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

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

5.4 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

5.5 ธนาคารออมสิน

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

5.6 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

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

5.7 ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

5.8 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

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

5.9 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น G, 1, 5, 6 และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขต
สาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2359-0000
โทรสาร 0-2677-7223



5.10 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้เบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

ที่อยู่ เลขที่ 968 อาคารเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2614-4000

5.11 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2645-5555

5.12 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2343-3000

โทรสาร 0-2287-2973-4

5.13 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2544-1000

5.14 ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2217-8000

โทรสาร 0-2217-8333

5.15 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 1572

5.16 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ เลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2724-4000

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน ได้แก่

1. พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มีพันธะผูกพันในการออกหุ้น -

2. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้และตัวเงิน

- บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้และตัวเงินใด ๆ -



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 600,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 600,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 12 มีนาคม 2563 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้ายมีดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	80,000,000	13.33
2	ธนาคารออมสิน	67,200,000	11.20
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	60,000,000	10.00
4	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	59,920,400	9.99
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	44,236,400	7.37
6	นายสิทธิรักษ์ ณะวัชร์	12,485,000	2.08
7	น.ส.สุกจิตรา ณะวัชร์	11,824,000	1.97
8	บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	9,155,750	1.53
9	นายกิตติธัช ณะวัชร์	8,687,500	1.45
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,576,625	1.43

*หมายเหตุ : ณ วัน Record Date วันที่ 12 มีนาคม 2564 จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 600,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ www.dhipaya.co.th



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



8.โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบริหารการลงทุน และ คณะกรรมการบริหาร

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รายนาม ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการอิสระ
5	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ
6	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
7	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
8	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
9	นายลือชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
10	นายสุรพันธ์ คงทน	กรรมการ
11	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
12	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทของบริษัทฯ

กรรมการ 2 คนใน 4 ประกอบด้วย พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นายวัฒนา กาลนาน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท



การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2563

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	12/12	9/9					
2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย	12/12			15/15			
3. นายสีมา สีมานันท์	12/12		13/13				
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	12/12	3/3	4/4	7/7			
5. นายประภาศ กงเอียด	12/12			8/8		11/12	
6. นางพรรณชนิดา บุญครอง	11/11			13/13			
7. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	11/12	11/12					
8. นายวัฒนา กาลนาน	12/12					11/12	
9. นายลือชัย ชัยปริญญา	12/12				12/12		
10. นายสุรธันว์ คงทน	10/12		6/8				4/4
11. นายวิทย์ รัตนกร	5/5	4/4					
12. นายเจษฎา พรหมจาด	5/5		5/5				
13. ดร.สมพร สืบฉวีกุล	12/12	12/12			11/12	11/12	12/12



หมายเหตุ

1. นางพรรณชนิดา บุญครอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563
2. นายวิทย์ รัตนกร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนายชาติชาย พุฒนาวิชัย เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563
3. นายเจษฎา พรหมจาด ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนายวิศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563
4. นายสมใจนึก เองตระกูล ได้ขอลาออกจากประธานคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2563
5. พลเอกสมชาย ธาระราชต์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารแทนนายสมใจนึก เองตระกูล และลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2563



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
1. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์				2/2			
2. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	5/7	5/7					
3. นายทวิศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ	7/7						7/7

หมายเหตุ

1. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2563
2. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563
3. นายทวิศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563



8.2 ผู้บริหาร

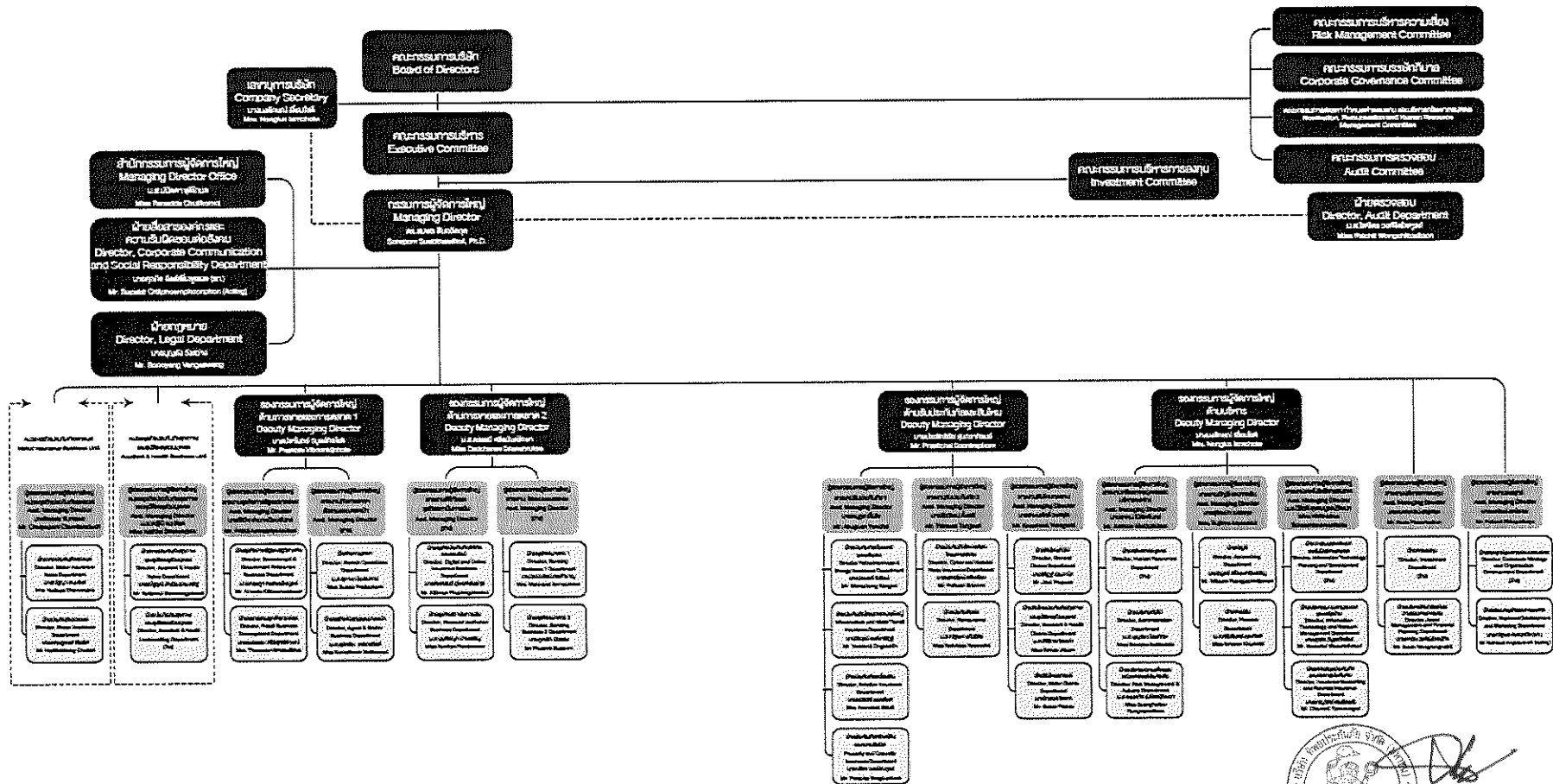
รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	การดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการในบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล ⁽¹⁾	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ ⁽¹⁾	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ⁽¹⁾	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
4	นายปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ ⁽¹⁾	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา ⁽¹⁾	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6	นางสุจินดา เมฆสกุล ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
7	นายพินิจ อำนางนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	นายเกษมศักดิ์ วงศ์ไธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายไชยพร จันทระเดช ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายอนุกุล เย็นใจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
12	น.ส.นิรุตติ์ สุขสมบูรณ์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
13	นายณาศิส ประเสริฐสกุล ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
14	นายพลรัตน์ เอกโชคยะ ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
15	นายอาคม ไม้ดีดจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
16	น.ส.ณัฐวี ธาระรัชต์ ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
17	นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ ⁽¹⁾	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	-
18	น.ส. ศรีวรินทร์ กุลกิตติ ⁽¹⁾	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	-
19	น.ส. ปารณนา กิจพันธ์ ⁽¹⁾	ผู้จัดการส่วนอาวุโสฝ่ายบัญชี	-

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด. ที่ กจ. 17/2551 ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกสาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า



โครงสร้างบริษัท
ORGANIZATION CHART



8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 58 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. คำนำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2563 มีจำนวนเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยไม่ปรับเพิ่ม ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประชุมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมเป็นเงิน 8.57 ล้านบาท

2) ค่าเบี้ยประชุม

เบี้ยประชุมปี 2563	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
ประธานกรรมการ	55,000 บาท/คน/เดือน	48,000 บาท/คน/เดือน	27,000 บาท/คน/เดือน
รองประธานกรรมการ	33,000 บาท/คน/เดือน	-	-
กรรมการ	27,000 บาท/คน/เดือน	24,000 บาท/คน/เดือน	19,000 บาท/คน/เดือน

3) ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนโยบายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 13 ท่าน และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มเติมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 จำนวน 2 ท่าน สำหรับปี 2563 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 76,183,110.- บาท ประกอบด้วย เงินเดือน และเงินโบนัส

4) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 13 ท่าน และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มเติมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 จำนวน 2 ท่าน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,794,540.- บาท



8.5 บุคลากร

1) จำนวนพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 1,123 คน ซึ่งแบ่งออกเป็น

- สายงานรับประกันภัยและการตลาด จำนวน 522 คน
- สายงานสนับสนุนประกันภัย จำนวน 291 คน
- สายงานอื่น (Back Office) จำนวน 310 คน

2) การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงาน (คน)	ณ วันที่ 31 ธ.ค.			
	2560	2561	2562	2563
รวมพนักงานทั้งหมด	1,071	1,104	1,105	1,123

3) ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

- ไม่มี -

4) ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

ผลตอบแทนรวม

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงาน (บาท)	ปี 2563
1.	เงินเดือนและค่าแรง	935,371,903
2.	เงินประกันสังคม	7,872,520
3.	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	51,667,218
4.	ผลประโยชน์อื่น ๆ	112,073,244
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,106,984,884

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่าย



ให้พนักงานในกรณีที่ออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ.2562 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 56.46 ล้านบาท และ 51.57 ล้านบาท ตามลำดับ

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญ ในการนำพาบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์ตามวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ Leading Regional Insurer ในปี 2563 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้พัฒนาการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

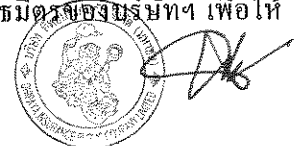
1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมตามที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการในด้านการพัฒนา Competency ด้วยวิธีการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น On the job training, Job assignment, การเข้าร่วมโครงการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

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

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

ในปี 2563 ที่ผ่านมามี บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 12.89 ชั่วโมง โดยเป็นพนักงานระดับบริหารตั้งแต่ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปจำนวน 16.81 ชั่วโมง, ผู้จัดการ-ผู้จัดการส่วนอาวุโสจำนวน 11.12 ชั่วโมง, พนักงานระดับปฏิบัติการจำนวน 10.74 ชั่วโมง ทั้งนี้ไม่รวมจำนวนชั่วโมงที่พนักงานอบรมผ่านระบบ E-Learning

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน นายหน้า และพนักงานธนาคารที่เป็นพันธมิตรของบริษัทฯ เพื่อให้



สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย การตลาด เป็นต้นทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุญาตเป็นผู้ฝึกอบรมเพื่อออกใบอนุญาตตัวแทน และต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบุคคลภายนอกที่ต้องการประกอบอาชีพเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในปี 2563 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้จัดอบรมและออกประกาศนียบัตรให้กับผู้เข้ารับการอบรมมากกว่า 19,592 คน บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับลูกค้าของบริษัทฯ โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 10 ชั่วโมงต่อคน

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในระดับปริญญาโท และหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น

- TII (หลักสูตรประกันภัย จากสถาบันประกันภัยไทย) ในปีที่ผ่านมา มีพนักงานขอทุนเรียนหลักสูตรดังกล่าวจำนวน 32 คน มีพนักงานที่ขอทุนเรียนในปีก่อนหน้านี้จบการศึกษาแล้วจำนวน 6 คน
- ANZIIIF (หลักสูตรประกันภัย จากสถาบันประกันภัยออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยศึกษาเป็นภาษาอังกฤษ) ซึ่งในปีที่ผ่านมา มีผู้ขอทุนเรียนจำนวน 1 คน
- หลักสูตรปริญญาโทภายในประเทศ มีพนักงานที่ได้รับทุนจากบริษัทฯ เรียนจบการศึกษาแล้ว (ภาควิชาสถิติ สาขาการประกันภัย วิชาเอกการจัดการความเสี่ยง คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย) จำนวน 1 คน และมีผู้ขอรับทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท อีก 1 คน ในสาขากฎหมายธุรกิจ คณะนิติศาสตร์ สถาบันพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

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



1.6 บริษัทฯ ได้จัดโครงการ TIP Achievement Talk ขึ้นโดยเชิญผู้ประกอบการรุ่นใหม่ และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ประสบความสำเร็จในธุรกิจ และในอาชีพการงาน มาบรรยายให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ฟัง เพื่อให้ทราบถึงแนวคิดในการสร้างธุรกิจ และแนวทางในการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ รวมทั้งการสร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงานของบริษัทฯ ในการสร้างเป้าหมายให้กับตัวเอง และมีความมุ่งมั่นพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายนั้น โดยพนักงานของบริษัทฯ รับฟัง และรับชมได้จากการ Live ผ่านโปรแกรม@workplace

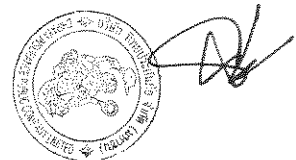
2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปีการศึกษา 2563 บริษัทฯ ได้รับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยมหิดล คณะวิทยาศาสตร์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย ภาควิชาอังกฤษ จำนวน 2 คน เข้าทำงานกับบริษัทฯ ซึ่งทั้ง 2 คนเป็นนักศึกษาทุนของบริษัทฯ (ทุนด่นกล้าทิพย์ประกันภัย) โดยเข้าทำงานในฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ประกันภัย และศูนย์ TIP Data Intelligence และบริษัทฯ ยังคงให้ทุนการศึกษากับนิสิต นักศึกษา ของสถาบันการศึกษาต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เมื่อนิสิตนักศึกษาเหล่านี้เรียนจบแล้วก็จะมาเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตต่อไป

2.2 บริษัทฯ ทำความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ในโครงการสหกิจศึกษา (การให้นักศึกษามาทำงานจริงกับบริษัทฯ) เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ โดยรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยดังกล่าวมาทำงานกับบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เทอมการศึกษา จำนวน 26 คน โดยมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้คำแนะนำและร่วมประเมินผล ซึ่งนักศึกษากลุ่มดังกล่าวจะต้องทำโครงการเสนอมหาวิทยาลัย และบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ มีโครงการที่จะรับพนักงานที่ร่วมทำสหกิจศึกษากับบริษัทฯ แล้วมีผลการประเมินที่ดีเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ รับนักศึกษาในโครงการสหกิจศึกษา จำนวน 5 คน เข้าร่วมงานกับบริษัทฯ นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ ยังได้รับนิสิต นักศึกษาจากสถาบันการศึกษาจากมหาวิทยาลัยชั้นนำอื่น ๆ ด้วย เช่น จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, มหาวิทยาลัยมหิดล เป็นต้น เข้าร่วมฝึกงานกับบริษัทฯ หากผลการฝึกงานกับบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่ดี บริษัทฯ จะพิจารณารับนักศึกษาดังกล่าวเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ เมื่อจบการศึกษา

2.3 บริษัทฯ ได้ทำความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เช่น มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในการส่งพนักงานของบริษัทฯ ที่มีความเชี่ยวชาญด้านวิชาการ ไปสอนให้กับนิสิต นักศึกษา ตามที่มหาวิทยาลัยร้องขอ นอกจากนั้นแล้วมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี มีโครงการพัฒนาหลักสูตรด้านวิชาการ ประกันภัยร่วมกันกับบริษัทฯ ในอนาคต และคณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ได้ขอให้บริษัทฯ ส่งตัวแทนไปปัจฉิมนิเทศนักศึกษา และปฐมนิเทศ และร่วมตัดสินโครงงานของนักศึกษาด้วย

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



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

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

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

3.2 บริษัทฯ จัดให้มีโครงการ Born to be good โดยจัดให้พนักงานที่มีวันเกิดร่วมกันในแต่ละไตรมาสไปทำประโยชน์เพื่อสังคม ทั้งนี้บริษัทฯ จัดตั้งอำนวยการความสะอาดต่าง ๆ ให้ เพื่อให้พนักงานรู้จักการเสียสละ และได้ความสุขทางใจจากการที่ได้ทำประโยชน์ให้กับสังคม และบริษัทฯ ยังได้จัดงาน Birthday Party ให้กับพนักงานในทุก ๆ ไตรมาส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมงานดังกล่าว วัตถุประสงค์ เพื่อให้เกิดความรักความผูกพันระหว่างพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ

3.3 บริษัทฯ จัดให้มีการจัดงานปีใหม่โดยการจัดในรูปแบบ Virtual New Year Party เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่ประเทศไทยต้องเผชิญกับ Covid-19 ระลอกใหม่ โดยพนักงานเข้าร่วมงาน ณ สถานที่ใดก็ได้ เช่น ที่บ้าน ที่ทำงานในฝ่ายงานของตนเอง ซึ่งพนักงานทุกคนมีส่วนร่วม และได้รับความสุขสนุกสนานร่วมกันเสมือนหนึ่งการจัดงานปีใหม่ในรูปแบบปกติ



3.4 บริษัทฯ จัดให้มีโครงการเสนอความคิดเห็น ผ่านโปรแกรม @workplace เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือเสนอแนวทางในการพัฒนาระบบงาน หรือสรรค์สร้างสิ่งใหม่ๆ ให้กับบริษัทฯ อย่างอิสระ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเข้ามาดูอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งวัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเพื่อให้พนักงานได้กล้าแสดงออก มีเวทีในการแสดงผลงานอย่างอิสระ เป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับพนักงานโดยเฉพาะพนักงานรุ่นใหม่ ๆ

3.5 บริษัทฯ ได้วางแผนดำเนินการเกี่ยวกับค่าจ้างเงินเดือน และสวัสดิการทั้งระยะสั้น และระยะยาว ดังนี้

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

ระยะยาว บริษัทฯ พิจารณาเตรียมความพร้อมในการวางแผนกำลังคนเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการพัฒนาพนักงานที่มีอยู่ให้มี Skill ที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังได้วางแผนการพัฒนาโครงสร้างเงินเดือน และสวัสดิการให้กับพนักงานในระยะยาว โดยพิจารณาศึกษาโครงสร้างเงินเดือนพนักงานให้ทันสมัยเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวโน้มในอนาคตทั้งเศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงความสามารถในการจ่าย (Ability to pay) ของบริษัทฯ ด้วยและทั้งนี้เพื่อให้พนักงานมีความสามารถในการเลี้ยงดูตนเองได้ในช่วงบั้นปลายการทำงาน และหลังเกษียณอายุไปแล้ว บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการบริหารการเงินของพนักงาน โดยให้ความรู้ และให้คำปรึกษาทางการเงิน การลงทุน โดยมีอาชีพนอกจากนั้นแล้วพนักงานที่ใกล้เกษียณอายุ บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาอาชีพ เช่น เทคนิคการทำธุรกิจออนไลน์ และการพัฒนาเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทฯ หลังเกษียณอายุไปแล้ว ตามที่พนักงานสมัครใจ



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเริ่มใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 7) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 และบริษัทฯ ได้เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 โดยบริษัทฯ ได้ทำการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่เป็นสากล เป็นไปตามหลักการของ CG CODE ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคน เพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุน รายละเอียดดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	นางพรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการอิสระ
5	นายประกาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ
6	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
7	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ



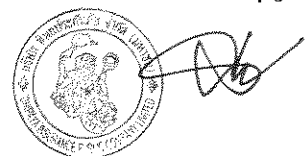
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
8	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
9	นายถิอชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
10	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
11	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
12	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.



ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่นองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

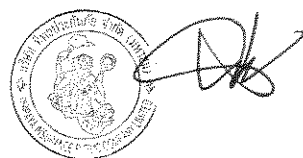
คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำในการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
4. บังคับบัญชา ติดต่о 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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจในการจัดสรรเงินทุนจากงบประมาณตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว รวมถึงมีอำนาจในการโอน และ/หรือเปลี่ยนแปลงงบประมาณตามอำนาจที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ สำหรับการจัดหาพัสดุต่างๆ รวมถึงการจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญ กรรมการผู้จัดการใหญ่จะมีอำนาจในการอนุมัติในวงเงินไม่เกิน 20.00 ล้านบาท

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นี้อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณาคำตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม



นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของ กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการ สรรหาฯ จะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
3	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากรรวมทั้งสร้างระบบ การทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการ ดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
3. พิจารณาก่อนการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติ ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาก่อนการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วง อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. มอบหมายบุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการบริหารตามที่เห็นสมควร และให้ยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
6. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



3) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
3	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ

โดยมีนางสาวไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ นางพรรณชนิดดา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจในด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัท
11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติกรรมอันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางพรรณชนิตดา บุญครอง และ นายประภาศ คงเอียด เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในรอบปี 2563 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 15 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2563 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า “งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”
2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตราค่าจ้าง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบททวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมของกรรมการตรวจสอบ และบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงาน ตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง”
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก”
4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยมีคำตอบแทน ดังนี้

หน่วย : พันบาท

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



5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วอย่างถูกต้องและครบถ้วน
 6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น
 8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
 9. สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ไม่ปรากฏข้อบกพร่องที่อาจเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน โดยวิเคราะห์จากผลการตรวจของฝ่ายตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งในปี 2563 ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ ไม่เป็นการจ่ายในลักษณะเพื่อการได้มาซึ่งงานรับประกันภัย หรือก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน
 10. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อให้ บริษัทฯ มีระบบการจัดการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2563 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นายประสิทธิ์ คำราชชัย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



4) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
3	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์ ⁽¹⁾	กรรมการ
4	นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ⁽¹⁾	กรรมการ

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

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 เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.2 พิจารณากลั่นกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่นๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2563 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการสรรหา



กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ทันสมัยเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้แก่ ก.ล.ต. ตลท. และ คปภ.

1.2 กำหนดกรอบ แนวทางการศึกษาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในการปรับโครงสร้างองค์กรในรูปแบบ Holding ทั้งโครงสร้างของบริษัท Holding และบริษัทในกลุ่ม ให้มีองค์ประกอบที่เหมาะสม และขอบเขตหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมทั้งให้มีความทันสมัย รองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นและการแข่งขันในอนาคต

1.3 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

1.4 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.5 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตที่จะมีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรในรูปแบบ Holding

2. ด้านการกำกับ ดูแล และติดตามประเมินผล

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2563 จำนวน 7 คน

2.2 พิจารณาสรรหาและเสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 2 คน

2.3 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2563 ได้ศึกษาเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และเข้าร่วมการสำรวจค่าตอบแทนของกรรมการกับสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พร้อมทั้งนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2.4 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยในปี 2563 ได้กำหนดตัวชี้วัด KPI ตามกรอบ Balanced Scorecard ให้ครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้าน



กระบวนการ ด้านการเติบโตและการเรียนรู้ พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี

2.5 พิจารณาให้ข้อเสนอแนะในการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2563 ให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กร โดยปรับเปลี่ยนโครงสร้างด้านการขายและตลาด เพื่อให้สามารถขยายงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ

2.6 ให้ข้อเสนอแนะในการกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารทรัพยากรบุคคลและการกำหนดค่าตอบแทนให้กับบุคลากรที่จะต้องปฏิบัติงานทั้งในบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2.7 ให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำยุทธศาสตร์การพัฒนามูลากรโดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความรู้ ความเข้าใจด้านเทคโนโลยี นวัตกรรม ที่ทันสมัยในยุคดิจิทัลให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยกระดับบุคลากรให้มีความพร้อมทุกด้าน สามารถเติบโตและพัฒนาตนเองไปพร้อมกับองค์กร

2.8 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบตัวชี้วัดและการประเมินผลการปฏิบัติงานของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับตัวชี้วัดขององค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนานวัตกรรม การพัฒนาบริษัทฯ เพื่อมุ่งสู่การเป็น Digital Organization

2.9 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยพิจารณาถ่วงดุลผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในปี 2563 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2 ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2 ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 2 ตำแหน่ง และการต่ออายุการทำงานของผู้บริหารระดับสูง จำนวน 2 ตำแหน่ง

2.10 ออกตรวจเยี่ยมสาขาของบริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ ไตรมาสละครั้ง เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานสาขา พร้อมทั้งดูแลในเรื่องการพัฒนาของบุคลากรและความเป็นอยู่ จำนวน 4 ครั้ง จำนวน 8 สาขา

นายสีมา สีมานันท์

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบริหารทรัพยากรบุคคล



5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประภาส คงเอียด	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
3	รศ.วินัย ลำเลิศ ⁽¹⁾	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

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



รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2563 นั้นได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รับทราบ และนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.4 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.5 พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 7) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1.6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง เพื่อร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



1.7 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทบทวนปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

1.8 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและหลักการในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

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

2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ เช่น การปฏิบัติตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563 กล่าวคือ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบหลักสูตรการฝึกอบรม จากสำนักงาน ป.ป.ง. โดยมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning)

2.4 พิจารณา ติดตาม และกำกับให้บริษัทมีกระบวนการในการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการฉ้อฉล ซึ่งเป็นมาตรการในการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด

2.5 พิจารณาและติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทตามมาตรการรองรับการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนด

2.6 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมายประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป



2.7 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.8 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 (CGR 2020) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ IOD มีข้อเสนอแนะต่อไป

2.9 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

นายประภาส คงเอียด

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล



6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสุรพันธ์ คงทน	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ
3	นางพัชรศิริ เกียรติคำจาย ⁽¹⁾	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ ⁽²⁾	กรรมการ
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ⁽²⁾	กรรมการ
7	นายปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ ⁽²⁾	กรรมการ
8	นางสาวดรชนี ศรีอนันต์รักษา ⁽²⁾	กรรมการ

- หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของ TIP ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว
- ⁽²⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของ TIP ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง การกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือและให้ความเห็นในเรื่องมาตรการบริหารความเสี่ยง และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการกำหนดกรอบนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และนำส่งสำนักงาน คปภ. ตามที่กฎหมายกำหนด

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรรวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

- กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

- รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรรวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรรวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

- นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition : CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

1.2 พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2563 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

2.1 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

2.2 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ ตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ทุกเดือน

2.3 กำกับ ดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2563 ให้มีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย

2.4 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทุกเดือน

2.5 ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกินกำหนดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทุกเดือน

2.6 ติดตามและประเมินผลการขยายงานผ่านช่องทาง Digital และ Online และให้คำแนะนำต่าง ๆ เพื่อการพัฒนาระบบขายตรงผ่านช่องทาง Online ทุกเดือน

2.7 ติดตามสถานะความเสี่ยงหลักที่สำคัญ 10 อันดับแรก (TOP 10 Risk) ของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ ทราบถึงสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบันและอนาคต

2.8 รับทราบสรุปผลการรายงานความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉล (Fraud Risk Management) ทุกไตรมาส

2.9 รับทราบสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ของบริษัทฯ

2.10 กำกับ ดูแล ติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ของบริษัทฯ



3. ด้านการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือ และให้ความเห็นในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

3.1 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเสี่ยงพหุของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.2 พิจารณาให้ความเห็นการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC2) ในอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เพื่อกำหนด Corporate Risk Appetite ของบริษัทฯ

3.3 ให้ความเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสาขางาน

3.4 ให้ความเห็นเกี่ยวกับการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลและออนไลน์ของบริษัทฯ

3.5 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงสถานะเงินกองทุน อัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ และอัตราส่วนทางการเงินอื่น ในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis) ของเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทฯ

4. ด้านแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหาย กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินของบริษัท

4.1 พิจารณาผลการทดสอบสถานะของบริษัทฯ ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงจำลอง (Stress Test) ประจำปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระบุ ติดตาม และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อเสถียรภาพของธุรกิจประกันภัย และและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบต่อภาคการเงิน รวมถึงการประเมินความทนทานของระบบประกันภัย ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางการกำกับของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ

4.2 รับทราบและให้ความเห็นการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) กรณีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้แผน BCP ของบริษัทฯ มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแนวทางในการปฏิบัติงานตามระดับความรุนแรงของเหตุการณ์ อีกทั้งยังช่วยให้บริษัทฯ สามารถตัดสินใจได้อย่างรวดเร็วถูกต้อง และแม่นยำ เมื่ออยู่ในสภาวะวิกฤต โดยไม่ทำให้การดำเนินธุรกิจเกิดการหยุดชะงัก รวมถึงกระทบผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ น้อยที่สุด

4.3 รับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) แผนกอบกู้ข้อมูล (Disaster Recovery Plan: DRP) และการติดต่อสื่อสาร Call Tree ประจำปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อม และตรวจสอบความสามารถของบุคลากรและประสิทธิภาพของแผนในการ



ตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในการป้องกันเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้บริการกับผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างต่อเนื่อง

นายสุรพันธ์ คงทน

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



7) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายลือชัย ชัยปริญญา	ประธานคณะกรรมการ
2	นางสาวโสภางค์ เลิศมนัสชัย	กรรมการ
3	นางจรี วุฒิสันติ ⁽¹⁾	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบฉวิลกุล	กรรมการ
5	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	เลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของ TIP ได้พิจารณาแล้วว่ามีความสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนายณาศิส ประเสริฐสกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2563 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อย



ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบาย และแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จาก คณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้อง ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป

โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2563 ดังนี้

1. พิจารณาเห็นชอบการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด

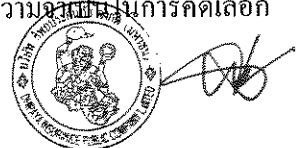
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง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

3. พิจารณาเห็นชอบการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม

4. พิจารณาเห็นชอบการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิภาพ และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีข้างหน้า

5. พิจารณาเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินที่ถูกคัดเลือก กับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน รายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ รายใหม่

6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือก



ผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการดำเนินงานการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือก กับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกรายใหม่ หรือเพิ่มเติม

7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สาธารณประโยชน์ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว

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

นายลือชัย ชัยปริญญา

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) การสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบโครงสร้างขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หาก บริษัทฯ ยังขาด หรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดจะเพิ่มเติมสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้าร่วมร่วมเป็นกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

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



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

(3) การสรรหาผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างเป็นระบบจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้บุคลากรทั้งภายในและภายนอก ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์สมัครเข้ารับการคัดเลือกจากนั้นคณะกรรมการ สรรหาฯ จะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -



9.5 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการให้ข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่พึงเปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

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

- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน ห้ามใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน ทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน

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

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



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดย นายไพฑูรย์ ตันกุล ในรอบปี 2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	4,118,000 บาท
2. ค่าสอบทานระบบปฏิบัติงานคอมพิวเตอร์	<u>953,000 บาท</u>
รวม	<u>5,071,000 บาท</u>

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	4,118,000
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี (บาท)
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาย ไพบูล ตันกุล	953,000
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี			5,071,000

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

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

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงคำตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ

(นายไพบูล ตันกุล)

สังกัด บริษัท ไพรัชขอเตอร์เสาส์เตอร์ส เอบีเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยได้แนวความคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ ศาสนา ศีลสถานศาสนา และเทิดไท้องค์พระมหากษัตริย์

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

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

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยต่อสาธารณะโดยมีความมุ่งมั่น บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

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

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมประจักษ์ ซึ่งเป็นการทำธุรกิจแบบไม่แสวงหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการกินกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแค่ว่ามีหน้าที่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่ง ต้อง



นารายได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และส่งผลให้ลูกค้าเกิดความเสียหายน้อยลง โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้น เพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน เช่น การรับประกันภัย COVID – 19 การรับประกันภัยข้าวนาปีเพื่อเป็นการช่วยเหลือชาวนา การรับประกันภัยข้าวโพดการเลี้ยงสัตว์ การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และลดอุบัติเหตุบนท้องถนน หรือ โครงการ TIP Smart Assist เป็นต้น

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

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

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาส เป็นประจำอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 84 ครั้ง (ในปี 2563 จัดกิจกรรมได้เพียง 1 ครั้ง เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19)
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจำอย่างต่อเนื่องถึง 173 ครั้ง
3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่องถึง 21 ครั้ง
4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ได้ทำการทดลองแล้วว่าได้ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้แก่เยาวชนครู และประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป เป็นประจำอย่างต่อเนื่องถึง 11 ครั้ง
5. โครงการหน่วยมนุษยชาติพิชิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ.2544 จวบจนถึงปัจจุบัน ไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัย เช่น กรณีการเกิดกรณีอุทกภัยใหญ่ใน จ.สกลนคร จ.ร้อยเอ็ด จ.เลย จ.อุบลราชธานี จ.นครราชสีมา จ.สุราษฎร์ธานี ฯลฯ ได้ลงพื้นที่เพื่อช่วยเหลือโดยตรงเข้าถึงบ้านผู้ประสบภัยอย่างทันท่วงที การบูรณาการพลังจิตอาสาสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว การบริการอัมพการจราจรและ



ช่วยเหลือกรณีรื้อเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น

6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุต่าง ๆ เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด
7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ
 - กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่
 - พิธีทอดกฐินสามัคคีที่พืชมะกันภัยประจำปี
 - ผ้าป่าสามัคคีที่พืชมะกันภัย
 - พลังบุญที่พืชมะกันภัย 9 เดือน 9 ถวายในหลวง
 - กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

เนื่องในโอกาสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร โดยจัดขึ้นปีละอย่างน้อย 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2563 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 84 ครั้ง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 84

เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ด้วยการมอบทุนการศึกษาจำนวน 100,000 บาท ให้แก่เด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดโอกาสทางการศึกษา พร้อมมอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์เครื่องกีฬาตามที่ทางโรงเรียนมีความต้องการ รวมถึงหมวกนิรภัยสำหรับนักเรียนเพื่อใช้สวมใส่ในเวลาที่ต้องเดินทางมาโรงเรียนด้วยการโดยสารรถจักรยานยนต์เพื่อความปลอดภัย จำนวน 5 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนบ้านน้ำหมัน ต.กกสะทอน อ.ด่านซ้าย จ.เลย, โรงเรียนบ้านห้วยมุ่น ต.กกสะทอน อ.ด่านซ้าย จ.เลย, โรงเรียนบ้านห้วยค้าย ต.น้ำแถม อ.ท่าลี่ จ.เลย, โรงเรียนบ้านร่องไฟ ต.โคกใหญ่ อ.ท่าลี่ จ.เลย และโรงเรียนบ้านโป่งกวาด ต.ปลาปาก อ.ภูเรือ จ.เลย



(ในปี 2563 จัดกิจกรรมได้เพียง 1 ครั้ง เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

จวบจนถึงปี 2563 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 173 ครั้ง สำหรับในปี 2563 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 139

แสดงมุทิตาสักการะอายุวัฒนมงคล พระภิกษุวันรัตน์ญาณ วิ. (ครูบาอริยชาติ อริยจิตโต) เจ้าอาวาสวัดแสงแก้วโพธิญาณ ด้วยการทำบุญถวายปฏิทินพระพุทธสิหิงค์ สิ่งหนึ่ง เชียงแสน พร้อมทั้งเครื่องไทยธรรม ปัจจัยบำรุงศาสนสถาน ณ วัดแสงแก้วโพธิญาณ อ.แม่สรวย จ.เชียงราย, วัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย และ วัดค้อยงำเมือง อ.เมือง จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 140

ทำบุญเพื่อความเป็นสิริมงคลเนื่องในเทศกาลตรุษจีนด้วยการทำบุญถวายปฏิทินพระพุทธสิหิงค์ สิ่งหนึ่ง เชียงแสน พร้อมทั้งเครื่องไทยธรรม ปัจจัยบำรุงศาสนสถาน แก่พระอาจารย์จันทนาคณาธิบดีจีนพรต เจ้าอาวาส และถวายภัตตาหารเพล (อาหารเจ) แก่พระและสามเณรทั้งวัด ณ วัดมังกรกมลาวาส และ วัดทิพย์ วารีวิหาร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 141

ทำบุญเนื่องในโอกาสเข้าเฝ้าสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อความเป็นสิริมงคลในเทศกาลตรุษจีน ณ วัดมังกรกมลาวาส

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 142

ทำบุญเนื่องในวันมาฆบูชาเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และ เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องอุปโภคบริโภคไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดราชสิทธารามราชวรวิหาร (วัดพลับ)



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 143

ทำพิธีบวงสรวงสักการะเพื่อน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนเรศวรมหาราช , สมเด็จพระเอกาทศรถ , พระสุพรรณกัลยา และถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหากษัตริยาธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดราชสิทธิารามราชวรวิหาร (วัดพลับ)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 144

ทำบุญงานประเพณีสงกรานต์น้ำพระพุทธบาทสัรอยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ที่ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานน้ำสรงเพื่อนำไปสรงน้ำยังรอยพระพุทธรบาทสัรอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตรและถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ 100 รูป ณ วัดพระพุทธรบาทสัรอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่ พร้อมส่งหน่วยหนุมานและหนุมานทิพย์จิตอาสาไปช่วยทางวัดจัดเตรียมงาน และนำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาอม ยาหม่อง สำหรับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธรบาทสัรอยตลอดทั้งคืน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 145

พิธีบวงสรวงสักการะพระนางจามเทวี เพื่อเป็นพระราชกุศลอุทิศถวายแด่บูรพมหากษัตริยาธิราชเจ้าทุกพระองค์ โดยมีพระปลัดวิญญูวัฒน์ วุฑฒนสิริ เจ้าอาวาสวัดไชยมงคล (วังนุญ) เป็นประธานสงฆ์ในพิธี พร้อมถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรม ณ อนุสาวรีย์พระนางจามเทวี อ.เมือง จ.ลำพูน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 146

พิธียกฉัตรเอกหอพระไตรปิฎก (หอไตรทิพย์) เปิดป้ายอาคาร และทำบุญฉลองอาคารหอพระไตรปิฎกทรงล้านนาประยุกต์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับเก็บรวบรวมรักษา พระไตรปิฎก , พระคัมภีร์โบราณโบราณ พระธรรมเทศนา โดยมีรูปแบบการสร้างเป็นแบบพื้นเมืองล้านนา อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นห้องสมุดและห้องปฏิบัติธรรมได้อีกด้วย (หอไตรทิพย์) ณ วัดกู่คำ ต.ยุหว่า อ.สันป่าตอง จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 147

ร่วมทำบุญงานพระราชทานเพลิงศพ พระธรรมราชานุวัตร(สุทัศน์ สุทธิสสมมหาเถร) อดีตเจ้าคณะภาค 6 และเจ้าอาวาสวัดพระแก้ว ณ เมรุชั่วคราว พุทธมณฑลสมโภช 750 ปี เมืองเชียงราย อ.แม่ลาว จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 148

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยการทำบุญถวายปฏิทินพระพุทธสิหิงค์ สิ่งหนึ่ง เชียงแสน นิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณ



ศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน และเครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วิหารลายคำ วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร พระอารามหลวงชั้นเอก ชนิดวรมหาวิหาร อำเภอเมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 149

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 150

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 151

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และ เสด็จพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัวเนื่องในวันสำคัญทางพระพุทธศาสนา “วันวิสาขบูชา” โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์ เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดราชสิทธารามราชวรวิหาร (วัดพลับ)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 152

ร่วมพิธีเททองหล่อพระหลวงพ่อดุณ ณ มูลนิธิสว่างคาตังธรรม อุทยานวิหารเขียน อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 153

ทำบุญถวายภัตตาหารเพลให้แก่พระสงฆ์ที่จำวัดช่วง COVID-19 ณ วัดช่องลม ยานนาวา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 154

ถวายเทียนพรรษาและจุดปัจจัยไทยธรรม พระครูปลัดอัมรินทร์ (หลวงพ่อดำ) อุกุณโณ เจ้าคณะตำบลนาพรุ (ธ) ผู้ช่วยเจ้าอาวาสวัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร รักษาการเจ้าอาวาสวัดเทพนิมิต ณ วัดเทพนิมิต จ.นครศรีธรรมราช

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 155

สักการะและห่มผ้าพระบรมธาตุเจดีย์ ถวายเทียนพรรษาและจุดปัจจัยไทยธรรม วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร โบราณสถานสถานที่ศักดิ์สิทธิ์และเป็นมิ่งขวัญชาวเมืองนครศรีธรรมราช ตลอดจนพุทธศาสนิกชนทั้งหลายและเป็นสัญลักษณ์ของจังหวัดนครศรีธรรมราช ณ วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 156

จัดโครงการ “พลังบุญมหาทาน มอบอุ้งยังชีพชาวบ้านเขาขุนพนม” โดยการจัดทำถุงยังชีพไปมอบให้แก่ประชาชน ชาวบ้านเขาขุนพนม จังหวัดนครศรีธรรมราช ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาจำนวน 450 ครอบครัว ร่วมกับมูลนิธิธรรมดีใน “โครงการธรรมดีร่วมใจ ต้านภัยโควิด”

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 157

ทำบุญเนื่องในเทศกาลวันเข้าพรรษาเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และ เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องอุปโภคบริโภคไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพนัญเชิงวรวิหาร จ.พระนครศรีอยุธยา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 158

ถวายเทียนพรรษาและบวงสรวงสักการะพระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช ณ วัดเขาขุนพนม ซึ่งตามประวัติเชื่อกันว่าวัดแห่งนี้เคยเป็นที่ประทับของสมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช เมื่อครั้งสิ้นรัชกาลของพระองค์ โดยทรงผนวชและทรงเจริญวิปัสสนากรรมฐานประทับอยู่ที่วัดเขาขุนพนมจนสวรรคต ณ วัดเขาขุนพนม จ.นครศรีธรรมราช

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 159

พลังบุญมหาทานเพิ่มชีวิตโดยการปล่อยพันธุ์ปลาน้ำจืด จำนวน 9,999 ตัว อาทิ ปลานิล ปลาช่อน ปลาดุก ปลาแรด ณ อ่างเก็บน้ำยางชุม อ.กุยบุรี และปล่อยปูม้า จำนวน 50 กิโลกรัม ณ อ่าวประจวบ จ.ประจวบคีรีขันธ์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 160

พิธีทอดผ้าพระกฐิน ประจำปี 2563 โดย ท่านเจ้าพระคุณ สมเด็จพระ อริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก ทรงโปรดประทานผ้าพระกฐินเพื่อทอดถวาย ณ วัดเทพนิมิต ตำบลท่าจั่ว อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อนำเงินที่ได้มาสมทบทุนสร้างอุโบสถที่จัดสร้างตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 จนถึงปัจจุบันยังไม่แล้วเสร็จและเพื่อนำไปบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานภายในวัดที่ชำรุดทรุดโทรมซึ่งทางวัดยังขาดปัจจัยอีกเป็นจำนวนมาก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 161

ร่วมทำบุญพิธีทอดกฐินสามัคคี เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์วัด ให้เป็นที่ปฏิบัติศาสนกิจของพระภิกษุสงฆ์และเป็นศูนย์รวมจิตใจของพุทธศาสนิกชน ณ วัดป่ารวกใต้ ต.ธารทอง อ.พาน จ.เชียงราย



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 162

นำหน่วยหนุมนานทิพย์จิตอาสาและสื่อมวลชนที่มีวันคล้ายวันเกิดในช่วงไตรมาสที่ 1-2 ร่วมทำบุญ สร้างบุญมหากุศล โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธมนต์ ถวายจตุปัจจัยเครื่องไทยธรรม ถวายภัตตาหารเพลแก่พระสงฆ์ และร่วมกันบริจาคเงินและผ้าอ้อมสำเร็จรูปรวมถึงเครื่องเวชภัณฑ์ที่จำเป็นในการรักษาภิกษุสงฆ์ อาหารให้กับโรงพยาบาลสงฆ์ ณ โรงพยาบาลสงฆ์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 163

พิธีบวงสรวงพ่อนางเมือง, พิธีพุทธาภิเษกพระพุทธรูปเพื่อประดิษฐาน ณ หอพระ และพิธีเปิดป้ายอาคารสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองจังหวัดพะเยา ณ ตรวจคนเข้าเมืองจังหวัดพะเยา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 164

พลังบุญมหาทาน มอบถุงยังชีพให้แก่ประชาชน ชาวบ้านตำบลทุ่งลุยลายจังหวัดชัยภูมิ เพื่อเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับชาวบ้านที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา จำนวน 7 หมู่บ้าน 350 ครัวเรือน ณ หน่วยรักษาพันธุ์สัตว์ป่าภูเขียว จ.ชัยภูมิ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 165

“พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ปี 13” นำผู้ถือหุ่นไปทำบุญ ไหว้พระ ประจำปี 2563 เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนม 68 พรรษา โดยนำผู้ถือหุ่น, ผู้บริหาร, ทีมงาน และสื่อมวลชน ร่วมทำบุญมหากุศลโดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์พระภิกษุและสามเณรทั้งวัดเจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุง ศาสนสถาน , เครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ และถวายภัตตาหารเพลพระภิกษุและสามเณรทั้งวัดพร้อมสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์มากมาย อาทิ ในอุโบสถ ประดิษฐานพระประธาน 3 พระองค์ พระศรีศากยมุนีพุทธเจ้า, พระอมิตาภะพุทธเจ้า และพระโกษขัยคุรุไวฑูรย์พุทธเจ้า เป็นพระประธานที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เป็นพุทธศิลป์ปัจจุบันที่มีพุทธลักษณะงดงามถอดแบบมาจากวัดมังกรกมลาวาส (เล่งเน่ยยี่) วิหารอวโลกิตेश্বর มหาโพธิสัตว์ ประดิษฐานพระกวนอิมพันมือ พันดา ทำมาจากไม้สักจากประเทศจีน ช่างแกะสลักด้วยความประณีตลักษณะงดงาม วิหารหมื่นพุทธสุขาวดี พุทธเกษตร ในวิหารเป็นที่ประดิษฐานพระอมิตาภะพุทธเจ้า พระอวโลกิตेश্বর และพระมหาศากยปรมาตโพธิสัตว์ เป็นต้น ณ วัดบรมราชากาญจนานิกะกอนุสรณ์ (เล่งเน่ยยี่ 2) อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 166

นำสื่อมวลชนร่วมพิธีทอดผ้าพระกฐินประทาน เจ้าพระคุณ สมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก ณ วัดเทพนิมิต อ.เมือง จ.นครราชสีมา และเข้าสักการะพระบรมธาตุเจดีย์พร้อมถวายปัจจัยบำรุงพระอารามและถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแด่พระภิกษุสงฆ์ ณ วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร ซึ่งเป็นโบราณสถานที่ศักดิ์สิทธิ์และเป็นมิ่งขวัญชาวเมืองนครราชสีมา



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 167

นำผู้บริหารและสื่อมวลชนร่วมทำบุญเพื่อน้อมเกล้าฯน้อมกระหม่อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระบูรพมหากษัตริยาธิราชเจ้าแห่งสยามประเทศทุกพระองค์ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายเงินบำรุงศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพระศรีรัตนมหาธาตุวรมหาวิหาร อ.เมือง จ.พิษณุโลก

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 168

พิธีอัญเชิญองค์พระแก้วมรกต (จำลอง) เครื่องทรงล้านนา ที่จัดสร้างจากหินแม่น้ำโขงเนื่องในโอกาสครบรอบ 70 ปี บริษัท ฯ จาก จ.สุโขทัย และพิธีมหาพุทธาภิเษกองค์พระแก้วมรกต (จำลอง) ณ วัดป่ารวกได้ อ.พาน จ.เชียงราย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 169

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 170

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 171

ทำบุญถวายเป็นพระราชกุศลเนื่องในวันคล้ายวันพระบรมราชสมภพพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และวันพ่อแห่งชาติ โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายปัจจัยบำรุง ศาสนสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดราชสิทธารามราชวรวิหาร (วัดพลับ)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 172

นำหน่วยหนุ่มนานทิพย์จิตอาสาและสื่อมวลชนที่มีวันคล้ายวันเกิดในช่วงไตรมาสที่ 3-4 ร่วมทำบุญ สร้างบุญมหากุศล โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์ ถวายจตุปัจจัยเครื่องไทยธรรม ถวายภัตตาหารเพลแก่พระสงฆ์ และร่วมกันบริจาคเงินและผ้าอ้อมสำเร็จรูปรวมถึงเครื่องเวชภัณฑ์ที่จำเป็นในการรักษาภิกษุสงฆ์ อาพาธให้กับโรงพยาบาลสงฆ์ ณ โรงพยาบาลสงฆ์

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 173

นำผู้บริหารและสื่อมวลชนร่วมทำบุญ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร , สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี , สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์



ถวายเป็นบุญบารมีสาธุสถาน , ถวายภัตตาหารเพล และเครื่องจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ วัดพนัญเชิงวรวิหาร
อ.เมือง จ.พระนครศรีอยุธยา

3. โครงการพลังพิทักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น นอกจากต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่เพื่อปลูกป่าแล้ว เราสามารถเริ่มต้นอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้บ้านเราเอง หรือในโรงเรียน เยาวชนต้นไม้ช่วยลดความต้องการเครื่องปรับอากาศลงได้ถึง 50% และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เมืองเย็นลงถึง 15% เพื่อให้โลกเย็นลง เราทุกคนจะต้องช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของชาติ จึงได้จัดโครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียน และสถานที่ต่าง ๆ ดังนี้

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 20

ปลูกกล้าไม้ 3 อย่าง แต่มีประโยชน์ 4 อย่าง คือ ไม้ใช้สอย ไม้กินได้ ไม้เศรษฐกิจ เช่น สะเดา ประดู่ พะยูง ปลูกโดยรองรับการชลประทาน ปลูกรับซับน้ำ และปลูกดูดช่วงไหลตามร่องห้วย โดยรับน้ำฝนอย่างเดียว ประโยชน์อย่างที่ 4 ได้ระบบอนุรักษ์ดินและน้ำร่วมกับคณะบุคลากรทางการศึกษาจากทั่วประเทศ ณ อ่างเก็บน้ำนฤปดินทรจินดา จ.ปราจีนบุรี

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 21

ปลูกแบบป่าทางไกล ด้วยการยิงหนังสติ๊ก เม็ดพันธุ์ในลูกกระสุนได้แก่ มะค่าแต้ ประดู่กิ่งอ่อนมะขาม มะกล่ำต้น ทุเรียน เพกา และปลูกต้นไม้ ได้แก่ มะค่าโมง สะเดา กระถินณรงค์ เสลา มะขามเปรี้ยว หว้าร่วมกับคณะบุคลากรทางการศึกษาจากทั่วประเทศ ณ สวนสมเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมาชนนี หรือสวนสมเด็จพระย่า พื้นที่นาฝน พืชพันธุ์ธรรมชาติที่มีชีวิต จ.เพชรบุรี

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

โครงการชาวพิทักษ์ร่วมใจประหยัดพลังงาน

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง โดยมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กรได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน



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

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

4. โครงการ “ทักทายประกันภัยสืบสาน รักษา และต่อยอด ศาสตร์พระราชา”

ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี นำคณะครูสอนภาษาอังกฤษและสื่อมวลชนมาศึกษาและต่อยอดในการสืบสานพระราชปณิธานสถาบันพระมหากษัตริย์ เพื่อเป็นการน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร

พร้อมกันนี้มีการจัดกิจกรรมที่ผสมผสานการเรียนรู้รูปแบบใหม่ ที่เน้นเรื่องการถอดรหัสพระอัจฉริยภาพของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และตามพระปฐมบรมราชโองการ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 10 "เราจะสืบสานรักษาและต่อยอด และครองแผ่นดินโดยธรรม เพื่อประโยชน์สุขแห่งอาณาราษฎรตลอดไป"

รวมถึงเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้กับคณะครูและสื่อมวลชน ในการร่วมกันสานต่อพระราชปณิธานเข้าใจ เข้าถึง “ศาสตร์พระราชา” พร้อมร่วมกันสร้างนวัตกรรมแบบก้าวกระโดด และการปลูกฝังคุณธรรม 4 ประการ พอเพียง วินัย สุจริต จิตอาสา เพื่อนำไปสรรค์สร้างและต่อยอดการเรียนการสอนด้วยนวัตกรรม ให้เยาวชนได้เรียนรู้ ได้สัมผัสสิ่งที่พระองค์ทรงทำเพื่อปวงชนชาวไทย เพื่อให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่ดีและมีความสุข ในปี 2563 ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เริ่มโครงการจนถึงปัจจุบันเป็นจำนวน 11 ครั้ง

5. หน่วยนุมนานทิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยนุมนาน ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์หรือภัยพิบัติต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสาร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องโดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ให้ความช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ รวมถึงการมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ได้รับผลกระทบ อาทิ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด อุทกภัยที่ จ.ร้อยเอ็ดและ จ.อุบลราชธานี จ.เลย จ.สกลนคร จ.นครราชสีมา จ.สุราษฎร์ธานี เป็นต้น

2. ให้บริการในช่วงเทศกาลวันหยุด ปีใหม่ สงกรานต์ ในกรณีรถเสีย ยางแตก หรือความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยนุมนาน และ นุมนานทิพยจิตอาสา ให้บริการประชาชนที่เดินทางท่องเที่ยวและกลับภูมิลำเนา

3. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน



6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กรและให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อก การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ ขับไม่โทร นอกจากนี้ยังได้จัดทำหมวกกันน็อกมอบให้กับเด็กนักเรียนด้วย

- สนับสนุนสำนักงานจรดตำรวจ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ลดอุบัติเหตุจราจร และความเสียหายและการบาดเจ็บ ที่เกิดขึ้นในพื้นที่ให้แก่ผู้ใช้รถใช้ถนนใน “โครงการ ถนนปลอดภัย มีวินัยจราจร” โดยติดตั้งป้ายบังคับและจำกัดความเร็ว ในพื้นที่กองบังคับการตำรวจภูธร จ.ตราด , จ.จันทบุรี และ จ.ชลบุรี จ.ฉะเชิงเทรา จ.ระยอง
- สนับสนุนชุดเสื้อปฏิบัติการ , เสื้อสะท้อนแสง และเสื้อกันฝน ให้แก่ เจ้าหน้าที่ตำรวจตามสถานีตำรวจต่างๆ ที่ลงพื้นที่บริการประชาชนเพื่อความปลอดภัยของผู้ใช้รถใช้ถนนและรวมถึงตัวเจ้าหน้าที่ตำรวจด้วยอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้สร้างสรรค์สื่อใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยว

7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่างๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2563

นับเป็นพระกรุณาธิคุณอย่างยิ่งที่ท่านเจ้าพระคุณ สมเด็จพระ อริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก ทรงโปรดประทานผ้าพระกฐิน ให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเชิญไปทอดถวายยังที่ชุมชนนุสงฆ์ ณ วัดเทพนิมิต ตำบลท่าจั่ว อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อนำเงินที่ได้มาสมทบทุนสร้างอุโบสถที่จัดสร้างตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 จนถึงปัจจุบันยังไม่แล้วเสร็จและเพื่อนำไปบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานภายในวัดที่ชำรุดทรุดโทรมซึ่งทางวัดยังขาดปัจจัยอีกเป็นจำนวนมาก

พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 13

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และอุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร พร้อมถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยนำผู้ถือหุ้น, ผู้บริหาร, สื่อมวลชน และทีมงาน ทำบุญไหว้พระ ประจำปี 2563 ในวันฤกษ์ดี ร่วมทำบุญมหากุศลโดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์พระภิกษุ



และสามเณรทั้งวัดเจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน, เครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ และถวายภัตตาหารเพลพระภิกษุและสามเณรทั้งวัดพร้อมสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์มากมาย อาทิ ในอุโบสถ ประดิษฐานพระประธาน 3 พระองค์ พระศรีศากยมุนีพุทธเจ้า พระอมิตาภะพุทธเจ้า และพระไภษัชยคุรุไวฑูรย์พุทธเจ้า เป็นพระประธานที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เป็นพุทธศิลป์จีนที่มีพุทธลักษณะงดงามถอดแบบมาจากวัดมังกรกมลาวาส (เล่งเน่ยยี่) วิหารอวโลกิเตศวร มหาโพธิสัตว์ ประดิษฐานพระกวนอิมพันมือ พันตา ทำมาจากไม้สักจากประเทศจีน ข้างแกะสลักด้วยความประณีตลักษณะงดงาม วิหารหมื่นพุทธสุขาวดีพุทธเกษตร ในวิหารเป็นที่ประดิษฐานพระอมิตาภะพุทธเจ้า พระอวโลกิเตศวร และพระมหาสกลปรานต์โพธิสัตว์ เป็นต้น ณ วัดบรมราชากาญจนาภิเษกอนุสรณ์ (เล่งเน่ยยี่ 2) อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

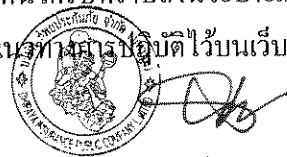
กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้และบริจาคโรงศพ ผ้าห่อศพ ให้กับศพไร้ญาติ และอุปกรณ์เครื่องใช้ที่จำเป็นให้กับมูลนิธิ และสมาคมต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวดิงธรรม เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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

นอกจากนี้เพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความเข้าใจในนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่นโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย



โดยบริษัทฯ ได้แนบใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกเนวร่วมฯ มาพร้อมนี้ด้วยแล้ว

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

CAC
Partners



Supported by



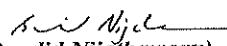
Certificate of Membership

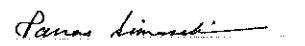
The CAC Council hereby certifies that

DHIPAYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

Bangkok, 18th August 2017


(Dr. Bandid Nijathaworn)
Councilor and Secretary


(Dr. Panas Simasathien)
Chairman



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีฝ่ายตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และทำหน้าที่ประเมินผลระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อเป็นหน่วยงานอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม อีกทั้งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของบริษัทฯ ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยอ้างอิงรายงานผลการสอบทานของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ รวมถึงซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ดังนี้

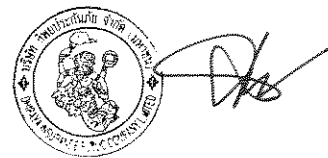
- 1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- 5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)



คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอกับขนาดของกิจการ สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการสูญหายหรือการนำไปใช้โดยบุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ และช่วยให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง และน่าเชื่อถือได้

ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ไว้ในแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามเอกสารแนบ 11

สำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณากรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร แผนบริหารความเสี่ยงขององค์กร และกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหายฉุกเฉิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ มีนโยบาย แผนงาน และระบบของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามหลักการกำกับและดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทมาสื่อสารทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เป็นศูนย์กลางในการสื่อสารลงไปถึงแต่ละฝ่ายงาน และส่วนงาน ตามลำดับ ซึ่งพนักงานทุกระดับสามารถเข้าถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ ได้มีการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และมีการตรวจติดตามเพื่อให้ทราบถึงสถานะในการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายงานหรือกระบวนการที่ได้รับการตรวจสอบ โดยในปี 2563 พบข้อสังเกตที่มีความเสี่ยงในระดับปานกลางและต่ำในระบบงานของสำนักงานใหญ่และสาขา ซึ่งได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกตต่างๆ ในภายหลังจนอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำแล้ว โดยสรุปได้ดังนี้

ข้อสังเกตที่พบ	ระดับความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
1. ระบบบริหารงานการเงิน (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 31 ส.ค. – 9 ต.ค. 2563)			
1.1 <u>บัญชีพักค้าง</u> จากการสุ่มตรวจสอบชุดรายการปรับปรุงบัญชีพักแบบวิธีเจาะจง และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องในการจัดการบัญชีพักค้าง พบว่ามีการดำเนินการเป็นไปตามกฎระเบียบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย ณ 31 ส.ค. 2563 ร้อยละ 96 ของจำนวนเงินในบัญชีพักค้างทั้งหมด เป็นยอดคงค้างส่วนที่ไม่เกิน 365 วัน และส่วนที่เหลือร้อยละ 4 เป็นยอดคงค้างส่วนที่เกิน 365 วัน	ต่ำ	- ควรมีการสื่อสารให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทราบถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานอีกครั้ง เพื่อทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้ - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรเร่งติดตามบัญชีพักค้างจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาหลักฐานประกอบและบันทึกรายการ โดยทำการติดตามรายการที่มีนัยสำคัญก่อน	- ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และติดตามหลักฐาน เพื่อบันทึกหลักฐานรายการที่คงค้างแล้ว - ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้เร่งดำเนินการติดตามหลักฐานเพื่อบ่งชี้รายการ และได้ดำเนินการล้างรายการ คิดเป็นร้อยละ 83 ของจำนวนเงินในบัญชีพักค้างทั้งหมด ณ 31 ส.ค. 2563 - จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
1.2 <u>ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่</u>	ต่ำ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรประสานงานไปยังฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อหาหรือแนว	ฝ่ายจัดการมีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการติดตามลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้าง



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
จากการสุ่มตรวจสอบชุดรายการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยแบบวิธีเจาะจง และสอบทานลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยของสำนักงานใหญ่รวมทั้งการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง พบว่ามีการดำเนินการเป็นไปตามกฎระเบียบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย ณ 31 ส.ค. 2563 ร้อยละ 31 ของยอดลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่ทั้งหมดเป็นส่วนที่ค้างชำระโดยยังไม่เกินกำหนด และส่วนที่เหลือร้อยละ 69 เป็นส่วนที่ค้างชำระเกินกรอบเวลาที่กำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้องดำเนินการ		ทางแก้ไขข้อมูลลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย รวมทั้งขอความร่วมมือในการเร่งติดตามหนี้ - ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรหาเครื่องมือกำหนดแนวทางในการติดตามหนี้ให้ทีมติดตามหนี้ถือปฏิบัติระหว่างรอพัฒนา ระบบในการติดตามหนี้ - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรเพิ่มความถี่ในการติดตามหนี้กับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้มีการแจ้งกลับถึงสถานะความคืบหน้าของการติดตามลูกหนี้	และกำหนดระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน โดยได้สื่อสารให้ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายเป็นต้นไปทราบแล้ว - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ประสานงานไปยังฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เร่งติดตามหนี้โดยเร็ว - ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้มีการติดตามหนี้ และพบว่าบริษัทฯ ได้รับชำระเงินแล้ว คิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่ทั้งหมด ณ 31 ส.ค. 2563 - จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
2. ระบบบริหารงานประกันภัยต่อ (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 31 ส.ค.- 9 ต.ค. 2563)			
2.1 เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายตามสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะรายคงค้าง จากการสอบทานเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้าง พบว่า มีการสอบทานเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับจากฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทุกครั้ง รวมทั้งมีการสอบทานความครบถ้วน	ต่ำ	เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าเบี้ยประกันภัยที่ค้างเป็นเวลานาน ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน เพื่อให้เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างลดลง	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ประสานงานกับฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามและแจ้งให้ทราบถึงกำหนดการรับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
ถูกต้องของข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอให้ฝ่ายงานอื่นๆ เพื่อดำเนินการต่อไป อย่างไรก็ตาม ณ 31 ก.ค. 2563 มีการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยตรงจากผู้เอาประกันภัยแล้ว แต่ยังไม่นำเสนอให้บริษัทประกันภัยต่อ คิดเป็นร้อยละ 30 ของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้าง		ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายที่ค้างชำระนานเกิน 120 วันขึ้นไป	- เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแจ้งฝ่ายเจ้าของงานให้ทราบถึงรายการเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างทุกเดือน เพื่อดำเนินการติดตามรายการ - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการส่งรายงานเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างกับบริษัทนายหน้า/ บริษัทรับประกันภัยต่อทุกเดือน เพื่อตรวจสอบรายการ แจ้งสถานะของรายการที่ยังคงค้าง และรายการที่จะมีการทำจ่าย - สำหรับรายการที่ยังไม่สามารถทำจ่ายได้ เนื่องจากการไม่ได้รับชำระเบี้ยจากผู้เอาประกันภัย เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการส่ง E-mail ติดตามจากฝ่ายที่เกี่ยวข้องแต่ละฝ่าย เพื่อแจ้งกำหนดการรับชำระ โดยเฉพาะรายการที่ค้างเกินกว่า 120 วัน และรายการที่มีเงื่อนไข Premium Payment Warranty (PPW)



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
			- ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายให้แก่บริษัทประกันภัยต่อแล้ว คิดเป็นร้อยละ 81 ของยอดเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563 - จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
2.2 <u>สินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย</u> จากการสอบทานด้านสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อพบว่าการติดตามสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อโดยการส่งรายงาน (Statement) ค่าสินไหมค้ำรับส่งให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อแต่ละรายและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน อีกทั้งมีการประชุมร่วมกันกับฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อติดตามการประสานงานด้านเอกสาร และสามารถตรวจสอบสถานะเอกสารได้อย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ จากการสอบทานยอดคงเหลือของสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย พบว่า	ต่ำ	- เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน เพื่อจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วน - เจ้าหน้าที่ควรยืนยันยอดกับบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อปรับปรุงให้เป็นยอดคงเหลือที่ถูกต้อง - เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อโดยเร็วเพื่อให้ยอดคงเหลือลดลง	- บริษัทฯ ได้เชิญผู้บริหารบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่มียอดค่าสินไหมค้ำรับสูงมาประชุมร่วมกับฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ทราบถึงปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไข เพื่อเร่งให้สินไหมค้ำรับได้รับการชำระเร็วขึ้น - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการจัดส่งรายงาน Statement สินไหมค้ำรับให้บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ/ บริษัทรับประกันภัยต่อทาง E-mail ทุกเดือน และมีการโทรศัพท์ติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดการชำระเงิน



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
ณ 31 ก.ค. 2563 มีอายุสินไหมค้ำรับไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 64 ของยอดสินไหมค้ำรับทั้งหมด และส่วนที่เหลือร้อยละ 36 มีอายุสินไหมค้ำรับเกิน 1 ปี			- กำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจัดทำรายงานความเคลื่อนไหวของสินไหมค้ำรับและรายงานสถานะ ตลอดจนปัญหาที่พบให้ผู้อำนวยการฝ่ายทราบทุกเดือน - ฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้มีการหารือแนวทางการทำงานร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่ามีการส่งเอกสารประกอบการพิจารณาสินไหมให้กับนายหน้า หรือ บริษัทรับประกันภัยต่อครบถ้วน - ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 บริษัทฯ ได้รับชำระค่าสินไหมจากบริษัทประกันภัยต่อแล้ว คิดเป็นร้อยละ 48 ของยอดสินไหมค้ำรับทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563 - จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
2.3 <u>บัญชีเงินรับไม่ทราบวัตถุประสงค์ค้าง</u> จากการสุ่มสอบถามเงินรับเข้าบัญชี โดยไม่ทราบวัตถุประสงค์ของผู้โอนเงิน ณ 31 ก.ค. 2563 พบว่ามีอายุ	ต่ำ	เจ้าหน้าที่ควรประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารแจ้งข้อมูลเงินที่บริษัทฯ ได้รับอย่างเพียงพอที่จะนำไป	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการสอบถามไปยังบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ/ บริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อตรวจสอบ



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
คงค้างเกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 18 ของยอดบัญชีเงินรับไม่ ทราบวัตถุประสงค์คงค้างทั้งหมด		บันทึกรายการ และสะดวกต่อการ ติดตามเพื่อตัดบัญชีอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วน ● เจ้าหน้าที่ควรประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและ ออกเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน ถูกต้อง	เงินโอน รายการชำระเบี้ยประกันภัยหรือค่า สินไหมทดแทนของกรมธรรม์ เพื่อ ตรวจสอบในระบบว่าเป็นของหน่วยงานใด และแจ้งให้หน่วยงานนำส่งหลักฐาน เพื่อ ประกอบการรับเงิน ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้จัดให้มีการประชุม และกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับเงินโอนจาก ต่างประเทศกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งเวียนหลักฐาน การโอนเงิน เพื่อให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พิจารณา ตรวจสอบรายการและดำเนินการด้าน เอกสารให้ครบถ้วนต่อไป ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการ ตรวจสอบและแจ้ง E-mail ไปยังฝ่ายที่ เกี่ยวข้องให้ดำเนินการจัดเอกสารเพื่อบันทึก หักล้างรายการ ● ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ได้มีการล้างรายการ คิดเป็นร้อยละ 84 ของยอดเงินรับไม่ทราบ วัตถุประสงค์คงค้างทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
			จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
3. ระบบบริหารงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 12 ต.ค.-12 พ.ย. 2563)			
3.1 <u>การยื่นคำขอรับความเห็นชอบของแบบและข้อความและอัตราเบี้ยประกันภัยของผลิตภัณฑ์ (“การยื่นคำขอ Master Policy”)</u> จากการสอบทานการยื่นคำขอ Master Policy พบว่ามี การปฏิบัติตามคู่มือการควบคุมภายใน และแนวทางการปฏิบัติงานกิจกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ อย่างไรก็ดี จากการสุ่มตรวจสอบการยื่นคำขอ Master Policy จากรายงานประวัติการยื่นขอรับความเห็นชอบ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563 พบว่ามีจำนวนการยื่นคำขอ Master Policy ที่ยังอยู่ในกระบวนการพิจารณาของ สำนักงาน คปภ. ในช่วงเวลาระหว่าง 116 – 585 วัน คิดเป็นร้อยละ 35 ของรายการที่สุ่มตรวจสอบ นอกจากนี้ จากการสอบทานรายการคำขอ Master Policy ที่มีการ ต่ออายุระหว่างที่ 1 กันยายน 2562 – 31 สิงหาคม 2563	ต่ำ	- ควร ทบทวน กระบวนการ และ กำหนดเวลาในการยื่นคำขอ Master Policy ต่อสำนักงาน คปภ. ล่วงหน้าให้เร็วขึ้น - ควรมีการกำหนดระยะเวลาหรือความถี่ และขั้นตอนการติดตามความคืบหน้าของการยื่นคำขอ Master Policy กับสำนักงาน คปภ. ให้เร็วขึ้น - ควรมีการเก็บประวัติการติดตามสำนักงาน คปภ. เพื่อเป็นข้อมูล และเพื่อความสะดวกในการติดตาม	- ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการปรับปรุงเอกสารตามที่สำนักงาน คปภ. ประสานงานมาแล้ว - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดำเนินการติดต่อเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. เพื่อติดตามสอบถามความคืบหน้าการยื่นคำขอ Master Policy อย่างต่อเนื่อง - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งให้ผู้บริหารทราบสถานะและความคืบหน้าในการดำเนินการต่างๆ - ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 สถานะของการยื่นคำขอ Master Policy คือ ได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. แล้วจำนวน 4 รายการ อีก 2 รายการอยู่ระหว่างการติดตาม และทบทวนผลิตภัณฑ์ สำหรับการติดตาม



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
พบว่า การต่ออายุได้รับความเห็นชอบล่าช้าหลังจากวันที่ หมดอายุ 81 - 90 วัน คิดเป็นร้อยละ 20 ของรายการต่อ อายุทั้งหมด			การยื่นคำขอฯ Master Policy ในกรณีต่ออายุ ได้มีการติดตามกับสำนักงาน คปภ. ใกล้ชิด ยิ่งขึ้น ● จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความ เสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่ สามารถยอมรับได้
4. การตั้งประมาณการสินไหมทั่วไป (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 23 พ.ย.-18 ธ.ค. 2563)			
4.1 <u>การตั้งประมาณการและปรับปรุงประมาณการค่า สินไหมและค่าจัดการสินไหม</u> จากการสุ่มตรวจสอบการตั้งประมาณการและสำรองค่า สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติ ที่มีการปรับปรุงใหม่ พบว่ามีการดำเนินการตามแนวทาง ที่กำหนด แต่ไม่เป็นไปอย่างสม่ำเสมอ โดยจำนวนเงิน ที่ตั้งประมาณการค่าจัดการสินไหมต่ำกว่าแนวปฏิบัติที่ กำหนดคิดเป็นร้อยละ 5 ของรายการที่สุ่มตรวจสอบ และ มีการปรับปรุงประมาณการล่าช้าเกินกว่าที่หลักเกณฑ์ กำหนด คิดเป็นร้อยละ 2 ของรายการที่สุ่มตรวจสอบ	ต่ำ	ควรมีการกำกับและสื่อสารผู้ปฏิบัติงานให้ ดำเนินการตามแนวปฏิบัติงานในการตั้งและ ปรับปรุงประมาณการที่กำหนดไว้	ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้กำกับและสื่อสาร ผู้ปฏิบัติงานให้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติงานใน การตั้งและปรับปรุงประมาณการที่กำหนดไว้ แล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
5. ระบบโทรศัพท์ (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 15 ต.ค.-18 พ.ย. 2563)			
5.1 <u>ข้อมูลผู้ถือหมายเลขติดต่อภายใน</u> จากการสอบถามหมายเลขติดต่อภายในจากอินเทอร์เน็ต (intranet) ของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับฐานข้อมูลของระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติหรือ IVR (Interactive Voice Response) ของบริษัทฯ ทั้งหมด พบว่ามีหมายเลขในระบบอินเทอร์เน็ตและระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติจำนวนร้อยละ 9 ของหมายเลขทั้งหมด ไม่มีการระบุชื่อผู้ถือหมายเลข โดยมีสาเหตุจากการที่พนักงานมีการย้ายตำแหน่งงาน แต่ไม่แจ้งให้ปรับปรุงหมายเลขติดต่อ	ต่ำ	- ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรมีการสอบทานรายชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ให้เป็นปัจจุบัน หากพบว่าไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ หรือมีหมายเลขโทรศัพท์แต่ไม่ระบุชื่อ หรือมีหมายเลขโทรศัพท์ที่มีชื่อผู้ถือหมายเลขหลายคน ในระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ ควรดำเนินการเพื่อการปรับปรุงชื่อ หรือหมายเลขโทรศัพท์ให้สามารถระบุตัวตนของผู้ใช้งานได้ถูกต้องต่อไป - กรณีที่มีพนักงานเข้าใหม่ โอนย้าย ลาออก หรือ เปลี่ยนแปลงหมายเลขโทรศัพท์ต้องแจ้งฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับปรุงหมายเลขโทรศัพท์ให้เป็นปัจจุบัน	- ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้นำเสนอผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายให้ฝ่ายงานต่างๆ แจ้งเปลี่ยนแปลงหมายเลขติดต่อที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติเมื่อมีการรับพนักงานใหม่ โอนย้ายพนักงาน ลาออก หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง - เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ให้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงหมายเลขติดต่อเพื่อให้บริการลูกค้าแล้ว - มีการทบทวนและระบุผู้ถือหมายเลขอย่างครบถ้วนทุกรายให้เป็นปัจจุบันเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 

ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
6. ระบบปฏิบัติงานสาขา (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 14 เม.ย.-10 ก.ค. 2563)			
6.1 การรวบรวมหลักฐานการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ จากการตรวจสอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถพบว่าเอกสารประกอบการจ่ายบางรายการของบางสาขา มีไม่ครบถ้วน ส่วนใหญ่เกิดจากการประสานงานด้านเอกสารกับนอกเครือในการซ่อมรถคู่กรณี	ต่ำ	สาขาควรติดตาม และบันทึกเอกสารประกอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถในระบบให้ครบถ้วน	● สาขาที่พบข้อบกพร่องดังกล่าวจะต้องดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จ และปฏิบัติตามคำแนะนำ ● จากการสุ่มทดสอบหลักฐานประกอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถในระหว่างเดือนกันยายน – ตุลาคม 2563 พบว่า มีหลักฐานประกอบครบถ้วน



ความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ กรุ๊ปเอช เอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในด้านบัญชีผ่านรายงานข้อห่วงใยของผู้สอบบัญชี โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

รายการ	ข้อห่วงใย	วิธีการแก้ไข	วันที่แล้วเสร็จ
1	กระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ		
1.1	การให้สิทธิ์ในระบบ SAP		
	มีชื่อผู้ใช้งาน (user (2 ชื่อ ประกอบด้วย "IT" และ "IT CALL ได้รับสิทธิ์เกิน") ขอบเขตงาน ดังนี้ 1. การโยกย้ายเปลี่ยนแปลงระบบปฏิบัติงานที่ใช้จริง 2. การเข้าถึงการเปลี่ยนแปลงระบบ 3 การเข้าถึงตารางการซ่อมบำรุงระบบ .	มีการปรับปรุงสิทธิ์ให้สอดคล้องกับขอบเขตการปฏิบัติงานแล้ว	3 มีนาคม 2564
1.2	มีการเปิดสิทธิ์ในระบบ SAP		
	มีการกำหนด 1 user " กำหนดค่า)0 ("ในระบบ SAP ให้สามารถสร้างและลบสิทธิ์ในระบบได้สะดวก โดยตั้งรหัส)default passwordไว้ อย่างไรก็ตาม ได้มีการ (สอบทานuser ข้างต้นแล้ว พบว่า ไม่มีการใช้ User ดังกล่าวในการทำรายการใดๆ ในปี 2563	มีการปิดสิทธิ์ดังกล่าวในระบบ SAP เรียบร้อยแล้ว โดยกำหนดค่าเป็น ")I("	24 กุมภาพันธ์ 2564
2	กระบวนการด้านสินไหม		
2.1	การอนุมัติค่าจัดการสินไหมทั่วไป		
	มีการอนุมัติค่าจัดการสินไหมทั่วไปไม่สอดคล้องกับอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ จำนวน 1 รายการ	ได้พัฒนาระบบให้สามารถถือการอนุมัติค่าจัดการสินไหมทั่วไปตามอำนาจดำเนินการเรียบร้อยแล้ว	19 มีนาคม 2564
2.2.	บริษัทให้บริการสำรวจภัยของสินไหมทั่วไป		
	มีผู้ให้บริการสำรวจภัยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ จำนวน .9 ราย	บริษัทสำรวจภัยในปัจจุบันมีสถานะดังนี้ ● ได้รับใบอนุญาตแล้ว 3 ราย	4 กุมภาพันธ์ 2564



รายการ	ข้อห่วงใย	วิธีการแก้ไข	วันที่แล้วเสร็จ
		● อยู่ระหว่างการยื่นขอใบอนุญาตจากสำนักงาน คปภ .6 ราย ซึ่งมีการกำชับผู้ปฏิบัติงานไม่ให้ให้บริการจนกว่าบริษัทสำรวจภัยจะได้รับใบอนุญาต	9 มีนาคม 2564
2.3	การสอบทานสถานะของอยู่ หลังจากที่บ้านทิกเข้าไปในฐานข้อมูลลูกค้า)CISแล้ว (		
	เมื่อมีการอนุมัติอยู่คู่ค้ารายใหม่ในแบบฟอร์มที่กำหนด)Hard Copy (เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะบันทึกเข้าCIS โดยไม่มีผู้รับผิดชอบในการสอบทานการนำเข้าข้อมูลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ไม่พบการนำเข้าข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง	มีการพัฒนาระบบ โดยกำหนดให้มีระบบแจ้งเตือนไปยังผู้มีอำนาจให้พิจารณาสอบทานอีกครั้ง เมื่อมีการปรับปรุงหรือเพิ่มข้อมูล CIS	19 มีนาคม 2564
3	กระบวนการด้าน IBNR		
3.1	การคำนวณ IBNR		
	มีการใช้ข้อมูลเพื่อคำนวณสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ULAE สำหรับ ไตรมาสที่ 1 ปี 2563 โดยใช้ข้อมูลบางส่วนที่ไม่เป็นปัจจุบัน ใช้ข้อมูลไตรมาสที่ 4 ปี 2562 แทนการใช้ข้อมูลไตรมาสที่ 1 ปี 2563 อย่างไรก็ดี (ตาม ผลกระทบด้านตัวเลขไม่เป็นระดับที่มีนัยสำคัญ	สร้างแบบฟอร์มเพื่อใช้ตรวจสอบข้อมูลผลรวมที่สำคัญก่อนนำข้อมูลเข้าสู่การประมวลผล	5 กุมภาพันธ์ 2564

การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในที่บริษัทฯ จะดำเนินการเพิ่มเติมในอนาคต

สืบเนื่องจาก บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ สามารถดำเนินงานภายใต้กระบวนการที่มีการเพิ่มเติมดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยครอบคลุมกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนที่ได้มีการเพิ่มเติมขึ้นดังกล่าว นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบจะดำเนินการตรวจสอบกระบวนการจ่ายค่าใช้จ่ายสนับสนุนด้านรับประกันภัยที่จ่ายให้กับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนตามขอบเขตงานที่บริษัทฯ ได้รับบริการ ทั้งนี้ แผนการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในทั้งสองกระบวนการดังกล่าวจะถูกระบุไว้



ในแผนงานตรวจสอบของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป และ TPH จะเปิดเผยผลการตรวจสอบในประเด็นดังกล่าวไว้ในแบบ 56-1 ของ TPH เป็นประจำทุกปี

สำหรับในปี 2563 นั้น ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตรวจสอบโดยสุ่มตัวอย่างรายการที่เกิดขึ้น ในช่วง 1 มกราคม – 31 สิงหาคม 2563 ของตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่ โดยตรวจสอบเอกสารใบสำคัญจ่าย ครอบคลุมค่าใช้จ่ายทุกประเภท ในประเด็นหลัก 4 ประเด็น ได้แก่

- 1) มีการจัดทำสัญญา/ข้อตกลงตามระเบียบของบริษัทฯ
- 2) มีการเปรียบเทียบราคาและคุณสมบัติ
- 3) มีหลักฐานการส่งมอบครบถ้วน
- 4) มีความสมเหตุสมผลในการว่าจ้าง

ทั้งนี้ ผลการตรวจสอบสรุปได้ว่ารายการส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น เป็นค่าบริการเกี่ยวเนื่องจากการรับประกันภัย ซึ่งมีการคัดเลือกผู้ให้บริการจากคุณภาพงานที่บริษัทฯ เคยได้รับบริการ มีการจัดทำสัญญา หรือ บันทึกข้อตกลง หรือใบสั่งงาน และมีการส่งมอบบริการให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบได้สอบถามการปฏิบัติตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่ของบริษัทฯ สำหรับรายการที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2563 – 31 มกราคม 2564 เพื่อตรวจสอบว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ได้รับการปรับปรุงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างครบถ้วนถูกต้อง

ทั้งนี้ ผลการตรวจสอบสรุปได้ว่ามีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง โดยสามารถสรุปผลการตรวจสอบแยกตามแต่ละขั้นตอนได้ดังนี้

▪ การอนุมัติและทบทวนรายชื่อบริษัท

มีการทบทวนรายชื่อบริษัทและผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ โดยทะเบียนรายชื่อบริษัทมีการแบ่งตามประเภทสินค้าและบริการที่คู่ค้าส่งมอบ และสถานภาพของคู่ค้าสอดคล้องกับการจัดกลุ่มตามประเภทสินค้าและบริการ มีสถานที่ทำการเป็นหลักแหล่ง มีความพร้อมของบุคลากร มีเครื่องมือ เครื่องจักร อุปกรณ์ที่เหมาะสมกับการให้บริการ รวมถึงมีประวัติและประสบการณ์ทำงานในอดีต

▪ การทบทวนคู่ค้าที่ทำสัญญาแบบไม่ระบุวันที่สิ้นสุดสัญญาหรือแบบต่ออายุอัตโนมัติของงานทุกประเภท

ทุกสัญญามีการนำเข้าสู่กระบวนการทบทวนคู่ค้าผ่านคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อพิจารณาเงื่อนไขด้านสินค้าและบริการ ราคา คุณภาพ และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับครบถ้วนถูกต้องตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่

▪ การอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างและทำสัญญาสำหรับงานบริการของกลุ่มงานรับประกันภัย

การจัดซื้อจัดจ้างทั้งหมดมีการนำงานบริการเข้าสู่กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่ โดยมีการขอซื้อ/จ้างจากฝ่ายงานที่ประสงค์ขอซื้อ/จ้าง มีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับงาน มีการคัดเลือกและอนุมัติผู้ขายและผู้ให้บริการ และมีการจัดทำสัญญาตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่



- การตรวจรับงานสำหรับงานบริการของกลุ่มงานรับประกันภัย

รายการทั้งหมดมีการตรวจรับงานและประเมินผลงานตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2562 เมื่อ 12 ธันวาคม 2562 ได้พิจารณาคุณสมบัติและอนุมัติแต่งตั้งให้นางสาวไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์ ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ โดยปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ โดยนางสาวไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์ มีวุฒิการศึกษา มีประสบการณ์ทำงานในสาขาที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ในการทำงานในฝ่ายตรวจสอบของบริษัทหลายปี จึงมีความรู้และความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี อีกทั้งยังได้เข้าร่วมการอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3



(Handwritten signature)

12. บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและรายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในปี 2562 - 2563 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและมีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2563 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

12.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ที่มีรายการกับบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
1. นายสมใจนึก เองตระกูล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	- กรรมการของบริษัทฯ - ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล - นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นนายสมใจนึก เองตระกูล หรือผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล
2. ดร.สมพร สืบถวิลกุล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับดร.สมพร สืบถวิลกุล (“ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	- กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ - ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของดร.สมพร สืบถวิลกุล - นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นดร.สมพร สืบถวิลกุล หรือผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของดร.สมพร สืบถวิลกุล
3. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ	- กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ - ทั้งนี้ ไม่นับรวมนายสมใจนึก เองตระกูล และดร.สมพร สืบถวิลกุล



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.3
5. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในกลุ่ม GSB	- ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.2 - นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ซึ่งรวมถึง - บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)	- ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10.0 - ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของบริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นใน บริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.0
7. บริษัทในกลุ่ม ปตท.	- นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นปตท. ซึ่งรวมถึง - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (“PTTGC”) - บริษัท ปตท. สารวณิชและผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“PTTEP”) - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (“TOP”) - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (“IRPC”) - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (“GPSC”) และ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (“OR”)
8. บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)	ผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
9. บริษัทในกลุ่ม KTB	- นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”) - บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”) - บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) - บริษัท กรุงไทยสตีชี จำกัด (“KTBL”) และ - บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBC”) - ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 8
10. ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ	- ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ - ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 1 และข้อ 2



12.2 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน รวมถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 สามารถสรุปได้ ดังนี้

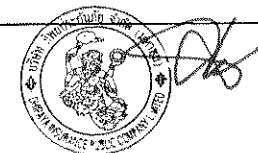
นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง

นายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก”) เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก และนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นนายสมใจนึก หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของนายสมใจนึก ถือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ - เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ - หนี้สินอื่น - ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	1.73 0.27 0.01 1.55	2.01 1.24 0.12 1.44	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับนายสมใจนึกและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ เป็นรายการที่เกิดจากการสลับหลังกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ ที่มีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.12	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง บริษัทฯ กับ นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง	
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5.31	10.45	บริษัทฯ ออจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ นายสมใจนึกและ ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าเช่าอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ที่จ่ายให้กับบริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าซื้ออุปกรณ์ คอมพิวเตอร์จากบริษัทดังกล่าว เป็นระยะเวลา 3 ปี โดยบริษัทฯ ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้างผ่านกระบวนการประกวดราคา โดยอัตรา ดอกเบี้ยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอโดย ผู้ให้บริการรายอื่น (2) ค่าโฆษณาในรายการโทรทัศน์ ที่จ่ายให้กับบริษัท สตาร์ทดิ่ง จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่ เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น (3) ค่าใช้จ่ายที่พักสำหรับการจัดสัมมนา ณ โรงแรมเลอ มอนเด เวิลด์ ที่จ่ายให้กับบริษัท พีพีที โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ซึ่ง ราคาห้องพัก เป็นราคาที่สามารเทียบเคียงได้กับราคาที่โรงแรม ดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป (4) ค่าใช้จ่ายที่พักและค่าอาหาร สำหรับการจัดประชุม ณ โรงแรมภูดารารีสอร์ท ที่จ่ายให้กับห้างหุ้นส่วนจำกัด ไร่สันยา	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุน ธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งมีอัตราหรือราคา เป็นอัตรา หรือราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคา ที่เสนอ โดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่ บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีควม สมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.39	-		



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
			(ดูเรือ) โดยราคาห้องพัก เป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาของโรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป (5) ค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดประชุมและ/หรือ จัดเลี้ยงของบริษัทฯ และ/หรือลูกค้า และ/หรือ การจัดส่งของสมนาคุณให้ลูกค้า ที่จ่ายให้กับบริษัท เฟรนด์ กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาเสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น (6) ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ ที่จ่ายให้กับบริษัท นางสาวฉันทิยา งาม 2559 จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่บริษัทดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลอื่น (7) ค่าใช้จ่ายสำหรับห้องพักสำหรับการอบรมสัมมนา ที่จ่ายให้กับบริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด โดยราคาห้องพัก เป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาของโรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป	
- หนี้สินอื่น	0.09	0.25	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	



ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง

ดร.สมพร สืบถวิลกุล (“ดร.สมพร”) เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของดร.สมพร และนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นดร.สมพร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของดร.สมพร ถือเป็นคนบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การรับประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ	0.22	0.24	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับดร.สมพรและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดย เบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการ คำนวณฟัคต์อัตรเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตรา ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไป ตามปกติของธุรกิจและมีความเหมาะสมผล ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความเหมาะสมผล
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1.25	0.04		
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	0.95	0.99	บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน ให้แก่ ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยค่า สินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น จริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความเหมาะสมผล



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน				
- ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	1.37	1.72	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่า บำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้กับบริษัท เอ็ก เบิร์ต อินชัวร์รันซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด และบุคคลธรรมดาที่เป็น ญาติของดร.สมพร ซึ่งเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัยที่นำส่ง เบี้ยประกันภัย และ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่บริษัทฯ ตามลำดับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่า บำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย อื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้ หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการราย อื่น ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	0.21	0.27	ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่า บำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับ ประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการ เดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติ และมีความเหมาะสมผล



กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ

กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ (ทั้งนี้ ไม่นับรวมกลุ่มนายสมใจนึกและผู้เกี่ยวข้อง และดร.สมพร และผู้เกี่ยวข้อง)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของ บริษัทฯ โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด	เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนด ราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
- เบี้ยประกันภัยรับ	0.44	0.30	ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการ คำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความเหมาะสมผล
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	0.05	0.03		
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	-	0.005	บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน ให้แก่ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของ บริษัทฯ โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความ คุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจาก มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น จริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความเหมาะสมผล



[Handwritten signature]

บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)

ปตท. เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.3

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ - เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ - หนี้สินอื่น - ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	391.78 5.35 5.66 2.83	453.06 12.17 0.05 18.97	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับปตท. โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคากายใต้กรอบการคำนวณพิทักษ์อัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ เป็นรายการที่เกิดจากการสลับหลังกรรมสิทธิ์ประกันภัยข้างต้น บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ ปตท. โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีกำหนดราคากายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีวิธีการคำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล

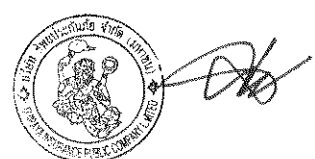


ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ - รายได้จากการลงทุนค้างรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1.68 0.54 29.75	1.31 0.68 86.72	บริษัทฯ ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของปตท. และรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้เงินปันผล จากการลงทุนในตราสารทุน ตามอัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินปัน ผลที่ปตท. ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ถือตราสาร หนี้และตราสารทุนรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	0.02	0.02	บริษัทฯ ใช้บริการเติมก๊าซให้กับรถยนต์ซึ่งเป็นทรัพย์สินของ บริษัทฯ จากสถานีบริการก๊าซของปตท. โดยราคาก๊าซเป็นราคา เดียวกันกับที่ ปตท. เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น	การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มี ราคาคือเป็นราคาเดียวกันกับที่ ปตท. เรียกเก็บจาก ผู้ใช้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเกิดขึ้นตามความจำเป็นและ มีความสมเหตุสมผล



ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในเครือ GSB

GSB ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.2 โดยรวมถึงนิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ได้แก่ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP LIFE”)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ - เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ - ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า - หนี้สินอื่น	58.56 9.30 4,665.44 3.71	63.00 2.95 3,484.70 3.70	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับ GSB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ เป็นรายการที่เกิดจากการสัณฐานกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น และเงินรับมัดจำจากการให้เข้าอาศรัยพระราม 9 แก่ TIP LIFE	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	7.03 0.01	25.68 0.04	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ GSB และบริษัทในเครือ GSB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่างบริษัทฯ กับ GSB และบริษัทในเครือ GSB	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล 

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ - รายได้จากการลงทุนค้างรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	165.79 8.76 1,624.54	14.86 4.87 1,383.56	บริษัทฯ ฝากเงินกับ GSB และลงทุนในตราสารหนี้ของ GSB และลงทุนใน TIP LIFE ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ GSB โดยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยและรับรู้เงินปันผลจากการลงทุนในตราสารทุนตาม อัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทในเครือ GSB ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่น ผู้ถือตราสารหนี้และผู้ถือตราสารทุนรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน - ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน - ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า - ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	516.44 818.32 82.88	486.84 572.46 96.20	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ GSB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัย และ/หรือ ให้บริการด้านการประกันภัยแก่บริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่บริษัทฯ จ่ายให้ตัวแทน/นายหน้าทุกรายของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- รายได้อื่น	16.90	14.78	บริษัทฯ ให้ TIP LIFE เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานเพื่อใช้เป็นอาคารสำนักงาน และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อายุสัญญา 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน	อัตราค่าเช่าและค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน และมีเงื่อนไขการเช่าทั่วไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้เข้าทรัพย์สินตามปกติของธุรกิจและมีความสมเหตุสมผล



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5.82	1.95	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ GSB และบริษัทในกลุ่ม โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และค่าธรรมเนียมธนาคารของ GSB ซึ่งเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ GSB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ GSB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น
- หนี้สินอื่น	5.64	1.60	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)

KTB เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10.0 ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของ KPI ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.0

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ - เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ - ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า - หนี้สินอื่น	235.18 32.59 305.65 0.004	232.75 8.41 543.75 0.02	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับ KTB โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันอัคคีภัย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิลงกรรมสิทธิ์ประกันภัยข้างต้น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความเหมาะสมผล
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	162.66 7.44	93.79 9.76	บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่างบริษัทฯ กับ KTB	เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความเหมาะสมผล 

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ - รายได้จากการลงทุนค้างรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2.31 0.36 8.50	1.91 0.18 8.95	บริษัทฯ ฝากเงินกับ KTB และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ KTB ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน - ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน - ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า - ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	206.68 57.86 112.32	365.13 102.35 145.06	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ KTB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัย และ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่บริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และการพิจารณาจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่บริษัทฯ จ่ายให้ตัวแทน/นายหน้าทุกรายของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22.28	38.39	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ KTB โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย (2) ค่าน้ำมันรายเดือนจากบัตรเติมน้ำมัน ที่จ่ายผ่าน Fleet Card ของ KTB และ (3) ค่าธรรมเนียมธนาคาร ซึ่งเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นการจ่ายตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง หรืออัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่บริษัทฯ ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- หนี้สินอื่น	1.24	5.11	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	



บริษัทในกลุ่ม ปตท.

นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมเป็นปตท. ซึ่งรวมถึง PTTGC PTTEP TOP IRPC GPSC และ OR

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่มปตท. โดยบริษัทในกลุ่มปตท. ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับบริษัทฯ สูงสุด 5 อันดับแรก ในปี 2562 ได้แก่ (1) PTTGC (2) IRPC (3) PTTEP (4) TOP และ (5) GPSC โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัย เบ็ดเตล็ด และประกันภัยการขนส่งทางทะเล ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีวิธีการคำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- เบี้ยประกันภัยรับ	2,125.76	3,057.13		
▪ PTTGC	543.99	802.66		
▪ IRPC	284.19	555.72		
▪ PTTEP	269.35	289.83		
▪ TOP	104.52	72.11	รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และเป็นการค้าตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	
▪ GPSC	100.46	95.81		
▪ บริษัทอื่นๆ	823.25	1,241.00		
- เบี้ยประกันภัยต่างรับสุทธิ	133.58	163.94	เป็นรายการที่เกิดจากการสละหลักประกันภัยประกันภัยข้างต้น	
- หนี้สินอื่น	43.10	145.12		



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	530.77	543.00	บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน ให้แก่ บริษัทในกลุ่ม ปตท. โดยค่าสินไหม ทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ใน กรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น จริง	เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจาก มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	109.08	404.07	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง บริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่ม ปตท.	
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ - รายได้จากการลงทุนค้างรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4.54 1.85 397.57	5.54 1.05 159.38	บริษัทฯ ลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุนของ (1) PTTGC (2) PTTEP (3) IRPC (4) GPSC และ (5) บริษัท ปตท. สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด โดยรับรู้อยู่รายได้ดอกเบี้ย และ/หรือ เงิน ปันผล ตามอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทดังกล่าวประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ถือตรา สารหนี้และผู้ถือตราสารทุนรายอื่นได้รับ ตามลำดับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติ ของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไข และ อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- รายได้อื่น	0.19	0.19	PTTOR ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มปตท. เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ใหญ่ของบริษัทฯ เนื้อที่ใช้สอย 36 ตารางเมตร เพื่อใช้ในการ ประกอบธุรกิจร้านกาแฟ Café Amazon โดยเช่าทำสัญญาเช่าเป็น ระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2561 ถึงวันที่ 1 มีนาคม 2564 อัตราค่าเช่าตารางเมตรละ 200 บาทต่อเดือน คิดเป็นเดือน ละ 7,200 บาท นอกจากการให้เช่าพื้นที่บริษัทฯ ยังให้บริการ ส่วนกลางแก่ OR เช่น การจัดให้มีระบบปรับอากาศ ระบบ โทรศัพท์ ระบบไฟฟ้า ระบบน้ำประปา และ/หรืออุปกรณ์ หรือ สิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ โดยเช่าทำสัญญาให้บริการ	อัตราค่าเช่าดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถ เทียบเคียงได้กับราคาตลาด และเป็นอัตราค่าเช่า เดียวกันกับที่บริษัทฯ ให้ผู้เช่ารายอื่นๆ เช่าพื้นที่ ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และมี เงื่อนไขการเช่าทั่วไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้เช่าทรัพย์สิน ตามปกติของธุรกิจและมีความสมเหตุสมผล



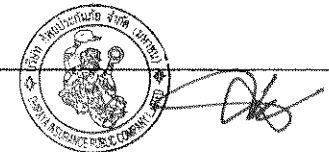
ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
			ส่วนกลางเป็นระยะเวลาตามอายุการเช่า ที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า อัตราค่าบริการตารางเมตรละ 250 บาทต่อเดือน คิดเป็นเดือนละ 9,000 บาท ทั้งนี้ อัตราค่าเช่า และอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราเดียวกันกับที่บริษัทฯ คิดกับผู้เช่ารายอื่น ๆ ที่เช่าพื้นที่ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ	
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	0.28	0.26	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ บริษัท เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ จำกัด (“Enco”) โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าเช่าสถานที่ตั้งเคาน์เตอร์ และค่าบริการของบริษัทฯ ณ ศูนย์เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ โดยเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกับผู้เช่ารายอื่น และสามารถเทียบเคียงกับอัตราค่าเช่าในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงที่มีลักษณะของพื้นที่ใกล้เคียงกัน (2) ค่าเช่าพื้นที่ออกบูธ เพื่อการประชาสัมพันธ์ของบริษัทฯ ณ ศูนย์เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์ โดยอัตราค่าเช่าเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกันกับที่ Enco เรียกเก็บจากผู้เช่ารายอื่น (3) ค่าน้ำมันจากการเติมน้ำมันจากสถานีบริการน้ำมันของ OR โดยราคาน้ำมันที่บริษัทฯ จ่ายเป็นราคาเดียวกับผู้ให้บริการรายอื่น และ (4) ค่าเครื่องดื่มน้ำสำหรับการจัดประชุม และเลี้ยงรับรองแขก ซึ่ง TIP ซื้อจาก Café Amazon ของ OR โดยราคาเครื่องดื่มน้ำดังกล่าวเป็นราคาเดียวกันกับผู้บริโภครายอื่น	อัตราค่าเช่า ค่าน้ำมัน และค่าเครื่องดื่มน้ำดังกล่าวเป็นอัตราที่ผู้ให้เช่าหรือผู้ให้บริการเรียกเก็บจากผู้เช่าหรือผู้ให้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นไปตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.04	0.04		
- หนี้สินอื่น	0.01	0.09	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	



บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)

KPI เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 9.9 (พิจารณา รวมกับKTB)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การรับประกันภัยต่อ			บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจาก KPI โดย KPI นำส่งเบี้ยประกันให้กับบริษัทฯ ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ KPI เสนอให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อทุกราย (ภายใต้ความเสี่ยงภัยเดียวกัน และเงื่อนไขเดียวกัน)	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันกับที่ KPI เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการทำประกันภัยตรง โดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผล
- เบี้ยประกันภัยรับ	3.71	17.36		
- ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	0.51	1.60	บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจาก KPI ซึ่งบริษัทฯ ต้องจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับ KPI โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่บริษัทฯ จ่ายให้ KPI จะพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่บริษัทฯ จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสี่ยงประกอบการพิจารณา	



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	7.56	2.50	บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจาก KPI โดยบริษัทฯ จะต้องจ่ายค่า สินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ KPI ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความ คุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจาก มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่า สินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนมีการอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
การเอาประกันภัยต่อ			KPI รับทำประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จะต้องนำส่งเบี้ย ประกันภัยให้กับ KPI โดยอัตราเบี้ยประกันเป็นไปตามอัตราที่ กำหนดโดยกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ เสนอ ให้กับบริษัทที่รับทำประกันภัยต่อรายอื่น (ภายใต้ความเสี่ยงภัย เดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดย เบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดยบริษัทฯ และเป็นอัตรา เดียวกันกับที่บริษัทฯ เสนอให้กับบริษัทที่รับทำ ประกันภัยต่อรายอื่น และอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จ มีการพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่า
- เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอา ประกันภัยต่อ	14.80	8.19		บำเหน็จที่บริษัทฯ จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยใน การรับประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่าย และความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3.58	2.13	บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการที่ KPI รับทำ ประกันภัยต่อจากบริษัทฯ โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ บริษัทฯ ได้รับ จะพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่า บำเหน็จที่บริษัทฯ จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับ ประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียง กัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงประกอบการพิจารณา	



(Handwritten signature)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
- ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนรับคืนจากการ ประกันภัยต่อ	11.65	1.98	KPI รับประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ซึ่ง KPI จะต้องจ่ายค่าสินไหม ทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ บริษัทฯ ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความ คุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจาก มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ค่า สินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อมีการ อ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความเหมาะสมผล
- สินทรัพย์จากการประกันภัย ต่อสุทธิ	2.41	1.94	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยต่อระหว่าง บริษัทฯ กับ KPI	
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ สุทธิ	1.27	5.12		
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6.42	4.80		
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	7.97	7.33		



บริษัทในกลุ่ม KTB

นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง KTC KTBGS KTAM KTBL และ KTBCS (ทั้งนี้ ไม่นับรวม KPI)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย - เบี้ยประกันภัยรับ - เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ - หนี้สินอื่น	102.56 18.17 1.44	77.08 15.47 1.35	บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่ม KTB โดยบริษัทในกลุ่ม KTB ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับ TIP สูงสุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) KTC (2) KTBGS (3) KTBL (4) KTAM และ (5) KTBCS ตามลำดับ โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณที่สอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ เป็นรายการที่เกิดจากการสละสิทธิกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความเหมาะสมผล
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4.53 0.45	2.06 -	บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ บริษัทในกลุ่ม KTB โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่ม KTB	เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความเหมาะสมผล



ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1.85	-	บริษัทฯ ลงทุนในตราสารหนี้ของ KTC และรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทดังกล่าวประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตรา เดียวกันกับผู้ถือตราสารหนี้รายอื่นได้รับ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติ ของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไป ตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	47.42	61.55	บริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ KTC และบริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าโฆษณาทางเว็บไซต์ Facebook และ Google ผ่านบัตรเครดิตของ KTC โดยเป็นค่าใช้จ่ายตามจริงจากการซื้อ โฆษณาและราคาค่าโฆษณาดังกล่าวยังเป็นอัตราเดียวกับที่เรียก เก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น และ (2) ค่าเช่าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และรถยนต์จาก บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด ตามจำนวน เงินที่ระบุไว้ในสัญญาเช่า อายุสัญญา 3 ปี ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้าง ที่ผ่านกระบวนการประกวดราคา โดยอัตราดอกเบี้ยสามารถ เทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติของบริษัทฯ ซึ่งมีอัตราหรือราคา เป็นอัตราหรือ ราคาที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคาที่บุคคล ทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความ สมเหตุสมผล
- หนี้สินอื่น	1.64	3.60	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน	



ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ

ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ (ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของกลุ่มนายสนใจนึกและผู้ที่เกี่ยวข้อง และกลุ่ม
ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิท ของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ โดยเบี้ยประกันภัย รับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการ คำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตรา ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไป ตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุสมผล
- เบี้ยประกันภัยรับ	0.75	0.69		
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	0.03	0.01		
- หนี้สินอื่น	0.02	0.02	เป็นรายการที่เกิดจากการสละหลังกรรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	



(Handwritten signature)

12.3 มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้นๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือ มีการเปรียบเทียบกับ ราคาตลาด และ/หรือ มีราคาหรือเงื่อนไขของการทำรายการดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวนั้นมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณาการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนี้ การอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว

นอกจากนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ขั้นตอน และหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินภายใต้กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ แจ้งต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายถึงความสัมพันธ์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะทำการธุรกรรมกับบริษัทฯ ได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุม



ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) แล้ว เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี (Arm's length) และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติ หรือรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าแตกต่างจากเงื่อนไขการค้าทั่วไป หากรายการดังกล่าวเป็นรายการที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) การพิจารณาอนุมัติรายการจะต้องไม่มีผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วม และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการตรวจสอบบริษัทนายหน้าประกันภัยและบริษัทที่ปรึกษาต่างๆ ว่าบริษัทดังกล่าวถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการของบริษัทฯ กับบุคคลดังกล่าวจะไม่ใช่การโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งบริษัทฯ ได้มีการกำหนดให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยฝ่ายตรวจสอบซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีมาตรการตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันมีความถูกต้องสอดคล้องกับนโยบายและคู่มือของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่กำหนดไว้ มีการอนุมัติการทำธุรกรรมหรือทำสัญญากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่สัญญาามีผลผูกพันบริษัทฯ

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติเป็นหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่



เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ จะจัดเตรียมสรุปรายละเอียดของรายการดังกล่าวพร้อมข้อมูลประกอบและนำเสนอต่อฝ่ายตรวจสอบเพื่อสอบถามว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณารับทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทำรายการต่างๆ ตามขั้นตอนการขออนุมัติในระเบียบบริษัทฯ ซึ่งภายหลังจากที่ฝ่ายจัดการพิจารณาอนุมัติแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการ นอกจากนี้ ในกรณีที่เป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวโยงกันซึ่งอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องนำเสนอรายละเอียด ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อเข้าทำรายการ หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อขอความเห็นชอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่อไป (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวโยงกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวโยงกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ โดยที่ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

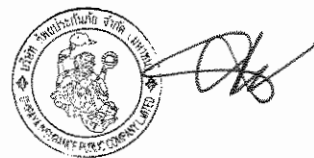


12.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ คาดว่ายังจะมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติ เช่น การรับทำประกันภัย และการจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทนให้กับบริษัทนายหน้าประกันภัย และ/หรือตัวแทนนายหน้าประกันภัย การลงทุนในหลักทรัพย์ โดยมีราคา เงื่อนไข หรือข้อตกลงที่เทียบเคียงได้กับ คู่ค้าอื่น
- รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ เช่น การส่งเสริมการขาย และ/หรือการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการเช่าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โดยมีราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปหรือมีลักษณะที่มีความสมเหตุสมผล

ในอนาคต หากบริษัทฯ เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันนอกเหนือจากรายการดังกล่าว บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย



ส่วนที่ 3

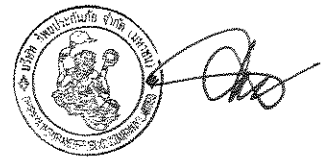
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยงบทางบัญชีไว้ในรายงานประจำปี ดังนี้

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

โดยมีรายละเอียดดังนี้



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,772.67	8.48	1,828.36	4.47	2,361.03	5.25
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	3,611.06	8.12	4,063.19	9.93	3,022.96	6.72
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	38.32	0.09	41.17	0.10	48.69	0.11
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	15,520.84	34.90	12,597.34	30.80	14,298.71	31.80
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,174.24	7.14	2,977.90	7.28	2,847.19	6.33
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	12,871.29	28.94	13,833.62	33.82	15,181.45	33.77
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	154.38	0.35	158.09	0.39	161.96	0.36
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,527.38	3.43	1,494.48	3.65	1,326.40	2.95
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	59.89	0.13	61.44	0.15	67.93	0.15
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	1,120.54	2.52	857.60	2.10	756.12	1.68
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	781.75	1.76	1,231.29	3.01	2,690.32	5.99
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	895.78	2.02	1,176.07	2.88	1,655.83	3.68
สินทรัพย์อื่น	944.09	2.12	579.76	1.42	542.28	1.21
รวมสินทรัพย์	44,472.23	100.00	40,900.31	100.00	44,960.87	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21,444.62	48.22	17,701.42	43.28	18,943.46	42.13
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	5,750.23	12.93	5,237.29	12.81	5,401.58	12.01
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	788.53	1.77	671.56	1.64	683.50	1.52
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	5,925.99	13.32	7,239.87	17.70	9,714.20	21.61
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย	92.95	0.21	55.29	0.14	38.31	0.09
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	137.62	0.31	144.47	0.35	188.39	0.42
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	489.37	1.10	416.59	1.02	316.26	0.70
หนี้สินอื่น	1,399.74	3.15	1,076.26	2.63	2,002.37	4.45
รวมหนี้สิน	36,029.05	81.01	32,542.75	79.57	37,288.07	82.93



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	600.00		600.00		600.00	
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น						
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	600.00	1.35	600.00	1.46	600.00	1.34
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	904.00	2.03	904.00	2.21	904.00	2.01
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	60.00	0.14	60.00	0.15	60.00	0.13
สำรองทั่วไป	951.80	2.14	858.64	2.10	782.08	1.74
ยังไม่ได้จัดสรร	7,832.94	17.61	6,854.32	16.76	5,937.68	13.21
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,905.56)	(4.28)	(919.40)	(2.25)	(610.96)	(1.36)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,443.18	18.99	8,357.56	20.43	7,672.80	17.07
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	44,472.23	100.00	40,900.31	100.00	44,960.87	100.00



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	25,398.53	199.35	21,846.25	207.15	20,521.83	218.67
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(17,728.01)	(139.14)	(15,315.36)	(145.22)	(15,975.99)	(170.23)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	7,670.52	60.21	6,530.89	61.93	4,545.84	48.44
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด)						
จากงวดก่อน	(97.18)	(0.76)	911.24	(8.64)	12.35	(0.13)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	7,573.34	59.45	5,619.65	53.29	4,533.49	48.31
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,362.28	34.24	3,827.50	36.29	3,879.14	41.33
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	568.67	4.46	724.86	6.87	667.11	7.11
กำไรจากเงินลงทุน	186.00	1.46	281.98	2.68	203.19	2.17
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	0.00	0.00	-	-	-	0.00
รายได้อื่น	50.57	0.39	92.10	0.87	101.91	1.08
รวมรายได้	12,740.86	100.00	10,546.09	100.00	9,384.84	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทน	13,413.70	105.28	8,688.19	82.38	8,981.88	95.71
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ						
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(9,195.82)	(72.18)	(5,783.99)	(54.85)	(6,881.10)	(73.32)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,236.61	17.55	2,225.88	21.11	2,326.58	24.79
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,528.80	12.00	1,298.12	12.31	1,202.12	12.81
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,202.59	17.29	1,879.25	17.82	1,897.21	20.21
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.11	-				
รวมค่าใช้จ่าย	10,185.99	79.94	8,307.45	78.77	7,526.69	80.20
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,554.87	20.06	2,238.64	21.23	1,858.15	19.80
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(490.00)	(3.85)	(375.45)	(3.56)	(326.99)	(3.48)
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,064.87	16.21	1,863.19	17.67	1,531.16	16.32



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก						
การประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(59.29)		-		(12.72)	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการ						
ใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	11.86		-		2.54	
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(47.43)		-		(10.18)	
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,075.22)		(532.17)		(586.71)	
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัด						
และการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	(13.18)		146.63		(113.05)	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการ						
ใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	217.68		77.11		139.95	
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(870.72)		(308.43)		(559.81)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	(918.15)		(308.43)		(569.99)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,146.72		1,554.76		961.17	

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

3.44

2.55



บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
		ผลกำไร(ขาดทุน)		ผลกำไร(ขาดทุน)		กำไรสะสม			
		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก		กำไรสะสม			
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน		การประมาณการ		กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
		ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน		การประมาณการ		กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	ของส่วนของผู้	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	เจ้าของ	กฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	300.00	904.00	(65.91)	24.94	(40.97)	30.00	699.28	5,659.32	7,551.63
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,531.16	1,531.16
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(840.00)	(840.00)
หุ้นปันผล	300.00	-	-	-	-	-	-	(300.00)	-
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	30.00	82.80	(112.80)	-
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน									
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	(469.37)	-	(469.37)	-	-	-	(469.37)
(กำไร)ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการค้ำประกันที่โอนเข้าไปยัง									
กำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(90.44)	-	(90.44)	-	-	-	(90.44)
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก									
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(10.18)	(10.18)	-	-	-	(10.18)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	600.00	904.00	(625.72)	14.76	(610.96)	60.00	782.08	5,937.68	7,672.80



บริษัท กิ๊พพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
		ผลกำไร(ขาดทุน)							
		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก		ผลกำไร(ขาดทุน)					
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก		รวม		กำไรสะสม	
		ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน		การประมาณการ		องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	
ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	สำรองตาม	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	รวม
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	เจ้าของ	กฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	600.00	904.00	(625.72)	14.76	(610.96)	60.00	782.08	5,937.68	7,672.80
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,863.19	1,863.19
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(870.00)	(870.00)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	76.55	(76.55)	-
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน									
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	(425.73)	-	(425.73)	-	-	-	(425.73)
(กำไร)ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยัง									
กำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	117.30	-	117.30	-	-	-	117.30
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก									
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	600.00	904.00	(934.15)	14.76	(919.39)	60.00	858.63	6,854.32	8,357.56



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
		ผลกำไร(ขาดทุน)		ผลกำไร(ขาดทุน)		รวม องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไรสะสม			
		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน		ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก การประมาณการ			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
ทุนที่ออก และชำระแล้ว ล้านบาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี ล้านบาท	นักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี ล้านบาท	ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	เจ้าของ		กำไรคงค้าง	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	600.00	904.00	(934.15)	14.76	(919.39)	60.00	858.63	6,854.32	8,357.56	
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ			(68.01)	-	(68.01)	-	-	(3.09)	(71.10)	
ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว	600.00	904.00	(1,002.16)	14.76	(987.40)	60.00	858.63	6,851.23	8,286.46	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	2,064.87	2,064.87	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(989.99)	(989.99)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	-	-	-	-	-	-	93.17	(93.17)	-	
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	(860.18)	-	(860.18)	-	-	-	(860.18)	
(กำไร)ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยัง										
กำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(10.55)	-	(10.55)	-	-	-	(10.55)	
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก										
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(47.43)	(47.43)	-	-	-	(47.43)	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	600.00	904.00	(1,872.89)	(32.67)	(1,905.56)	60.00	951.80	7,832.94	8,443.18	



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	24,430.83	18,158.73	16,724.09
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการประกันต่อ	(5,101.27)	(2,734.18)	(1,898.32)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(10,135.61)	(10,356.52)	(9,685.92)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(511.09)	(394.43)	(355.53)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,901.57)	(1,690.41)	(1,577.79)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,131.96)	(1,056.42)	(991.18)
ดอกเบี้ยรับ	162.22	225.78	227.52
เงินปันผลรับ	440.70	527.38	442.66
รายได้อื่น	51.22	96.78	112.58
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,395.18)	(2,062.62)	(1,793.84)
ภาษีเงินได้	(523.06)	(444.87)	(343.74)
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	17,658.46	22,760.53	20,974.11
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(17,787.69)	(22,647.82)	(20,886.92)
อื่นๆ	(154.24)	221.14	(47.07)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,101.76	603.07	900.65
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1.47	1.56	2.65
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1.47	1.56	2.65



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)			
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(112.16)	(230.46)	(101.72)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15.35)	(16.64)	(31.37)
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(127.51)	(247.10)	(133.09)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(126.04)	(245.54)	(130.44)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(41.41)	(20.20)	(19.98)
จ่ายเงินปันผล	(990.00)	(870.00)	(840.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,031.41)	(890.20)	(859.98)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,944.31	(532.67)	(89.77)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	1,828.36	2,361.03	2,450.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	3,772.67	1,828.36	2,361.03



จุดเด่นทางการเงิน
FINANCIAL HIGHLIGHTS

หน่วย : ล้านบาท / Unit : Million Baht

รายละเอียด Description	2563 2020	2562 2019	เพิ่มขึ้น (ลดลง) Increase (Decrease)	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับ Premium Written	25,398.53	21,846.25	3,552.28	16.26
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน Underwriting Profit before Operating Expenses	3,952.33	3,018.95	933.38	30.92
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน Underwriting Profit after Operating Expenses	1,749.63	1,139.70	609.93	53.52
กำไรจากการลงทุนรวม Total Investment Profit	754.67	1,006.84	(252.17)	(25.05)
กำไรสุทธิ Net Profit	2,064.87	1,863.19	201.68	10.82
กำไรต่อหุ้น (บาท) Earnings Per Share (Baht)	3.44	3.11	0.33	10.61
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	1.80	1.60	0.20	12.50
สินทรัพย์รวม Total Assets	44,472.23	40,900.31	3,571.92	8.73
ส่วนของผู้ถือหุ้น Equity	8,443.18	8,357.56	85.62	1.02



[Handwritten signature]

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	2561
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	25,398.53	21,846.25	20,521.83
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	17,728.01	15,315.36	15,975.99
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	7,670.52	6,530.89	4,545.84
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	97.18	911.24	12.35
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	7,573.34	5,619.65	4,533.49
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,952.33	3,018.95	2,783.15
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,202.70	1,879.25	1,897.21
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,749.63	1,139.70	885.94
กำไรจากการลงทุนรวม	754.67	1,006.84	870.30
กำไรสุทธิ	2,064.87	1,863.19	1,531.16
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.44	3.11	2.55
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	44,472.23	40,900.31	44,960.87
สินทรัพย์หมุนเวียน	38,401.33	34,652.52	37,070.98
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,527.38	1,494.48	1,326.40
หนี้สินรวม	36,029.05	32,542.75	37,288.07
หนี้สินหมุนเวียน	29,613.70	24,886.30	27,257.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,443.18	8,357.56	7,672.80
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	14.07	13.93	12.79
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.60	1.40
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	24.58	23.25	20.11



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2563	2562	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.30	1.39	1.36
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ (วัน)	54.39	58.39	50.30
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
Retention rate (%)	31.83	31.40	22.08
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	53.08	48.44	42.73
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) / Gross Margin (%)	51.53	46.23	61.22
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	24.77	25.98	26.35
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	4.50	6.41	4.95
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	0.91	0.81	0.60
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	16.21	17.67	16.32
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	24.58	23.25	20.11
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.84	4.34	3.24
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.30	0.25	0.20
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	74.28	76.48	76.85
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	4.27	3.89	4.86
Policy liability to capital fund (เท่า)	2.54	2.12	2.47
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.60	1.46	1.45
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.30	0.30	0.25
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	52.30	51.52	54.86
สัดส่วนต่อหุ้น			
ราคาต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชี (บาท)	14.07	13.93	12.79
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.44	3.11	2.55
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.60	1.40
อัตรากำไรสุทธิ			
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	17.45	43.67	(12.81)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)	17.21	(0.95)	35.17
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	10.82	21.68	(7.54)
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	8.73	(9.03)	(9.13)



14. ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินปี 2563 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการลงทุน โดยรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 4 ประเภท ประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน และ (4) รายได้อื่นๆ ทั้งนี้ รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 59 ของรายได้รวมในปี 2563 ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทกรรมธรรม์ได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ประกันภัยเบ็ดเตล็ดสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น) เมื่อพิจารณาสัดส่วนรายได้จากการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แล้ว เบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่จะมาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด คิดเป็นร้อยละ 71 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2563

รายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 12,740.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,194.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.81 จาก 10,546.09 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เนื่องจาก บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์กรรมธรรม์ประกันภัยส่วนบุคคลคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (Coronavirus (2019-nCoV)) (“ประกันภัย COVID-19”) เป็นเจ้าแรกในไตรมาส 1 ปี 2563 โดยวางจำหน่ายประกันภัยดังกล่าวในทุกช่องทางขาย ทั้งในระบบ Online และระบบ Offline ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และ (2) การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากเบี้ยประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19 ดังกล่าว

กำไรสุทธิของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 2,064.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 201.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.82 จาก 1,863.19 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับจากประกันภัย COVID-19 และการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากนโยบายมุ่งเน้นรายย่อยในกลุ่มลูกค้าประกันภัยรถยนต์ สุทธิจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 44,472.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,571.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 จาก 40,900.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเป็นหลัก และ (2) การเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งโดยส่วนใหญ่มาจากการได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ นำไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นตามนโยบายการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 36,029.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,486.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.71 จาก 32,542.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19 และ



(2) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัย COVID-19 ที่เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8,443.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.02 จาก 8,357.56 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกำไรจากผลการดำเนินงาน ในปี 2563 สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่สองจากผลประกอบการปี 2562 การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขาย

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 12,740.86 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้และกำไรจากการลงทุน และรายได้อื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	25,398.53	199.34	21,846.25	207.15
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(17,728.01)	(139.14)	(15,315.36)	(145.22)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	7,670.52	60.20	6,530.89	61.93
หัก ค่ารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	(97.18)	(0.76)	(911.24)	(8.64)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	7,573.34	59.44	5,619.65	53.29
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4,362.28	34.24	3,827.49	36.29
รายได้และกำไรจากการลงทุน ⁽¹⁾	754.67	5.92	1,006.84	9.55
รายได้อื่น ⁽²⁾	50.57	0.40	92.11	0.87
รวมรายได้	12,740.86	100.00	10,546.09	100.00

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ รายได้และกำไรจากการลงทุน ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน



- (2) รายได้อื่น โดยหลักประกอบด้วย รายได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานสาขาพระราม 9 และรายได้จากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(1) เบี้ยประกันภัยรับ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่มาจากการค้าเงินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกประเภทการประกันภัยได้ 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเบี้ยประกันภัยรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 25,398.53 ล้านบาท จำแนกตามประเภทประกันภัยสรุปได้ดังตารางต่อไปนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประกันอัคคีภัย	1,909.58	7.52	1,792.51	8.20
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	500.13	1.97	422.61	1.93
ประกันภัยรถยนต์	4,901.44	19.30	4,138.90	18.95
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	18,087.38	71.21	15,492.23	70.92
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	7,014.55	27.62	7,734.80	35.41
- เบ็ดเตล็ดอื่น	11,072.83	43.59	7,757.43	35.51
รวม	25,398.53	100.00	21,846.25	100.00

เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 25,398.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,552.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.26 จาก 21,846.25 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีหนึ่งในสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากประกันภัยสุขภาพ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย COVID-19 เป็นเจ้าแรกในอุตสาหกรรมประกันภัยของประเทศไทย ส่งผลให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสำหรับการคุ้มครองไวรัส COVID-19 สูงสุดเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยของประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ดึงศักยภาพด้านเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งห่วงโซ่อุปทานของการประกันภัย (Insurance Value Chain) เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ของสังคม โดยเฉพาะการดำเนินชีวิตให้เป็นไปตามมาตรการ Social Distancing โดยได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีทางดิจิทัลที่ทันสมัยให้สอดคล้องกับ Digital Platform ต่างๆ ที่ลูกค้ามีการใช้งาน มีการแสวงหาความร่วมมือกับพันธมิตร และพัฒนานวัตกรรมร่วมกัน เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด จึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ทั้งกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าองค์กร นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยสุขภาพที่มีการเติบโตสูงขึ้น เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม และประกันอัคคีภัยของบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตร้อยละ 18.42 ร้อยละ 18.34 ร้อยละ



16.75 และร้อยละ 6.53 ตามลำดับ ในขณะที่การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกำลังซื้อและการปล่อยสินเชื่อของธุรกิจธนาคารในภาวะ COVID-19 ทำให้กระทบกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความคุ้มครองเกี่ยวกับธุรกิจดังกล่าว ส่งผลให้เบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 9.31

(2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 4,362.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.24 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 534.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.97 จาก 3,827.49 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับของประกันภัยสุขภาพที่เพิ่มขึ้นจากประกันภัย COVID-19 ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

(3) รายได้และกำไรจากการลงทุน

รายได้และกำไรจากการลงทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุนและกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสิทธิธรรมของเงินลงทุน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 754.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.92 ของรายได้รวม โดยลดลง 252.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.05 จาก 1,006.84 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายหน่วยลงทุน หุ้นกู้ และหุ้นสามัญของบริษัทฯ ลดลงตามการปรับลดลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) โดยสาเหตุส่วนใหญ่มาจากความกังวลเกี่ยวกับแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศ และเศรษฐกิจทั่วโลกจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวเป็นวงกว้างทั้งภาคการผลิต การบริการ รวมถึงอัตราค่าจ้างงานที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับการลดลงของเงินปันผลรับจากเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการงดจ่ายเงินปันผลของ TIP LIFE

(4) รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทฯ สำหรับปี 2563 มีจำนวนเท่ากับ 50.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของรายได้รวม ทั้งนี้ ตัวอย่างของรายได้อื่นของบริษัทฯ ได้แก่ รายได้จากการให้เช่าพื้นที่สำนักงานสาขาพระราม 9 และรายได้จากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นต้น

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจ

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้



(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 4,217.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,313.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.23 จาก 2,904.20 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการเรียกร้องจากโครงการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับและภาคสมัครใจ จากการปรับเพิ่มความคุ้มครองของประกันภัยรถยนต์ตามที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 2,236.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.48 จาก 2,225.88 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ เนื่องจาก บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการขายโดยตรงและการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทาง Online เช่นเดียวกับปี 2562

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 1,528.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 230.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.77 จาก 1,298.12 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินสมทบที่ต้องนำส่งให้แก่หน่วยงานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการรับประกันภัยของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเดือนและเงินโบนัสพนักงาน ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ เท่ากับ 2,202.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 323.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.21 จาก 1,879.25 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและการโฆษณาผ่านช่องทาง Online เช่น Facebook และ Google และช่องทางอื่นๆ เช่น สื่อวิทยุ โทรทัศน์ และป้ายโฆษณาที่เพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้ารายย่อย การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 2,064.87 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 16.21 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 201.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.82 จาก 1,863.19 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากประกันภัย COVID-



19 ประกอบกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับและภาคสมัครใจ สุทธิจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ซึ่งคิดเป็นประมาณ ร้อยละ 29 ร้อยละ 35 ร้อยละ 8 และ ร้อยละ 7 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2563 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 44,472.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,571.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 จาก 40,900.31 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 2,923.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อเป็นหลัก และ
- (2) การเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,944.31 ล้านบาท ซึ่งโดยส่วนใหญ่มาจากการได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ นำไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นตามนโยบายการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ



สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,772.67	8.48	1,828.36	4.47
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	3,611.06	8.12	4,063.19	9.93
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	38.32	0.09	41.17	0.10
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	15,520.84	34.90	12,597.34	30.80
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,174.24	7.14	2,977.90	7.28
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	12,871.29	28.94	13,833.62	33.82
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	154.38	0.35	158.09	0.39
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,527.38	3.43	1,494.48	3.65
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	59.89	0.14	61.44	0.15
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,120.54	2.52	857.60	2.10
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	781.75	1.76	1,231.29	3.01
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	895.78	2.01	1,176.07	2.88
สินทรัพย์อื่น	944.09	2.12	579.76	1.42
รวมสินทรัพย์	44,472.23	100.00	40,900.31	100.00

ทั้งนี้ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

(1) เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 3,611.06 โดยระยะเวลาเก็บเบี้ยเฉลี่ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 54.39 วัน ทั้งนี้ โดยปกติ บริษัทฯ ให้เครดิตเทอมแก่ลูกค้าโดยส่วนใหญ่เป็นระยะเวลา 30 ถึง 90 วัน โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิสามารถแสดงโดยจำแนกตามยอดคงค้างได้ ดังนี้



เบี่ยงปรกัณภัยค้ำรับสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ตรวจสอบ)		2562 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,365.73	65.51	3,084.29	75.91
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	408.78	11.32	353.01	8.69
ค้างรับ 31 - 60 วัน	379.07	10.50	277.64	6.83
ค้างรับ 61 - 90 วัน	103.46	2.87	163.35	4.02
ค้างรับ 91 วัน - 1 ปี	355.00	9.83	187.34	4.61
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	188.14	5.21	91.56	2.25
รวมเบี่ยงปรกัณภัยค้ำรับ	3,800.18	105.24	4,157.19	102.31
หัก ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	(189.12)	(5.24)	(94.00)	(2.31)
เบี่ยงปรกัณภัยค้ำรับสุทธิ	3,611.06	100.00	4,063.19	100.00

เบี่ยงปรกัณภัยค้ำรับสุทธิของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 3,611.06 ล้านบาท ลดลง 452.13 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.13 จาก 4,063.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเบี่ยงปรกัณภัยรับที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระลดลง จากการที่เบี่ยงปรกัณภัยรับส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นมาจากการขายเบี่ยงปรกัณภัย COVID-19 ที่ได้รับการชำระค่าเบี่ยงปรกัณภัยเป็นเงินสด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการเก็บเบี่ยงเฉลี่ยสำหรับปี 2563 เท่ากับ 54.39 วัน ลดลงเล็กน้อยจากปี 2562 แต่สัดส่วนหนี้ค้างรับเกินกำหนดชำระสูงขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และสำนักงาน คปภ. ได้มีนโยบายในการบรรเทาความเดือดร้อนของผู้เอาเบี่ยงปรกัณภัยโดยกำหนดให้ขยายระยะเวลาการชำระเบี่ยงปรกัณภัย

(2) สินทรัพย์จากการประกัณภัยต่อสุทธิ

ส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์จากการประกัณภัยต่อสุทธิ ได้แก่ สำรองเบี่ยงที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกัณภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์จากการประกัณภัยต่อสุทธิของบริษัทฯ เท่ากับ 15,520.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,923.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.21 จาก 12,597.34 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกัณภัยต่อเป็นหลัก ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกัณภัยต่อสุทธิดังกล่าว เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนค้ำรับที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว จำนวน 1,543.76 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนค้ำรับที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน จำนวน 176.25 ล้านบาทโดยส่วนใหญ่เป็นประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และการเพิ่มขึ้นของสำรองเบี่ยงปรกัณภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ จำนวน 1,203.49 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ประกันภัยพืชผล และประกันภัยสุขภาพ



(3) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิต

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 3,174.24 ล้านบาท โดยรายละเอียดของลูกหนี้จากการประกันภัยต่อสามารถสรุปได้ ดังนี้

ลูกหนี้จากสัญญา ประกันภัยต่อสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ตรวจสอบ)		2562 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,082.43	122.93	3,873.75	130.08
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(908.19)	(22.93)	(895.85)	(30.08)
รวม	3,174.24	100.00	2,977.90	100.00

โดยลูกหนี้จากการประกันภัยต่อสามารถจำแนกตามระยะเวลาที่ค้างชำระได้ ดังนี้

ลูกหนี้จากสัญญา ประกันภัยต่อสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ตรวจสอบ)		2562 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10.36	0.33	27.55	0.93
ค้างรับเกินกำหนดชำระ				
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	1,971.78	62.12	2,055.14	69.01
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	1,103.48	34.76	790.17	26.53
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	996.81	31.40	1,000.89	33.61
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(908.19)	(28.61)	(895.85)	(30.08)
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	3,174.24	100.00	2,977.90	100.00

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 3,174.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 196.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.59 จาก 2,977.90 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนค้างรับจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเพิ่มขึ้นตามค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน



(4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่ถือจะครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิตของบริษัทฯ เท่ากับ 12,871.29 ล้านบาท ลดลง 962.33 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.96 จาก 13,833.62 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับลดมูลค่าสุทธิรวมทางบัญชีของเงินลงทุนของบริษัทฯ

(5) เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าคุ้มครองในประเทศและต่างประเทศ เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าระยะยาวในประเทศและต่างประเทศ เจ้าหนี้เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายที่ยังไม่คุ้มครอง และค่านายหน้ารับล่วงหน้า เป็นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิของบริษัทฯ เท่ากับ 781.75 ล้านบาท ลดลง 449.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.51 จาก 1,231.29 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการทยอยรับรู้เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่ง บริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สิน

ส่วนประกอบหลักของหนี้สินของบริษัทฯ ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ 48 ร้อยละ 13 และร้อยละ 13 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 36,029.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,486.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.71 จาก 32,542.75 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,743.20 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19
- (2) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 512.94 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัย COVID-19 และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นที่เพิ่มขึ้น



หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ตรวจสอบ)		2562 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สิน				
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	137.61	0.31	144.47	0.35
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21,444.62	48.22	17,701.42	43.28
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	5,750.24	12.93	5,237.29	12.81
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	788.53	1.77	671.56	1.64
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	5,925.99	13.33	7,239.87	17.70
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย	92.95	0.21	55.29	0.14
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	489.37	1.10	416.59	1.02
หนี้สินอื่น	1,399.74	3.15	1,076.26	2.63
รวมหนี้สิน	36,029.05	81.02	32,542.75	79.57

ทั้งนี้ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของส่วนประกอบหลักของหนี้สินของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

(1) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองค่าจัดการสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย เป็นต้น โดยรายละเอียดของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสามารถสรุปได้ ดังนี้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ตรวจสอบ)		2562 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว	6,296.23	29.36	4,230.98	23.90
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	1,665.89	7.77	1,288.62	7.28
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR)	13,482.50	62.87	12,181.82	68.82
รวม	21,444.62	100.00	17,701.42	100.00



หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 21,444.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,743.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.15 จาก 17,701.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19

(2) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 5,750.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 512.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.79 จาก 5,237.29 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัย COVID-19 และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นที่เพิ่มขึ้น

(3) ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับตรงคุ้มครองล่วงหน้า เบี้ยประกันภัยรับตรงระยะยาว ลูกหนี้กรมธรรม์ที่ยังไม่คุ้มครอง และการส่งคืนเบี้ยประกันภัยรับตรงและประกันต่อจ่ายล่วงหน้า เป็นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของบริษัทฯ เท่ากับ 5,925.99 ล้านบาท ลดลง 1,313.88 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.15 จาก 7,239.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการทยอยรับรู้เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าของการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่ง บริษัทฯ ได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัยครบทั้งหมดแล้ว เป็นเบี้ยประกันภัยรับ

(4) หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเท่ากับ 1,399.74 ล้านบาท โดยหนี้สินอื่น ประกอบด้วย เจ้าหนี้พนักงาน ค่าสินไหมคู่กรณีค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายสำหรับโครงการในประเทศและต่างประเทศ เจ้าหนี้พัสดุ เจ้าหนี้เงินกองทุนบริษัทประกันภัยต่อ เป็นต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8,443.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.02 จาก 8,357.56 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการปี 2562 และการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และขาดทุนจากการปรับมูลค่าธุรกรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเผื่อขาย



การวิเคราะห์สภาพคล่อง

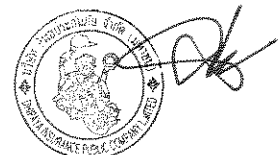
งบกระแสเงินสด	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน		
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,101.76	603.07
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1.47	1.56
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(112.16)	(230.46)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15.35)	(16.64)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุน	(126.04)	(245.54)
กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมการจัดหาเงิน		
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(41.41)	(20.20)
จ่ายปันผล	(990.00)	(870.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,031.41)	(890.20)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,944.31	(532.67)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	1,828.36	2,361.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	3,772.67	1,828.36

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 3,101.76 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง และเงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิจากเงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์และค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง

(2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 126.04 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้น



ลอยและชั้นคาบฟ้าจำนวน 2 คูหา เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานสาขานครสวรรค์ และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ

(3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,031.41 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของรถยนต์ สิทธิการใช้ที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ และการจ่ายเงินปันผล

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนสภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่องลดลงจาก 1.39 เท่า ณ สิ้นปี 2562 เป็น 1.30 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินหมุนเวียน โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย ต่อ ในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

(1) Retention Rate

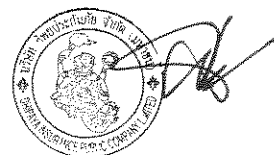
Retention Rate เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 31.40 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 31.83 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับของประกันภัยประเภทที่มีนโยบายในการรับความเสี่ยงไว้เองในอัตราที่สูง โดยส่วนใหญ่เป็นประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และประกันภัย COVID-19

(2) อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 48.44 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 53.08 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นตามการเรียกร้องจากโครงการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับและภาคสมัครใจ จากการปรับเพิ่มความคุ้มครองของประกันภัยรถยนต์ตามที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

(3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากร้อยละ 25.98 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 24.77 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับในอัตราที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เนื่องจากบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ



(4) อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิลดลงจากร้อยละ 17.67 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 16.21 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้และกำไรจากการลงทุนของบริษัทฯ ลดลงร้อยละ 25.05 จากปี 2562 เนื่องจากกำไรจากการขายหน่วยลงทุนหุ้นกู้และหุ้นสามัญลดลงตามการปรับลดลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET) และการลดลงของเงินปันผลรับจากการลงทุนของบริษัทฯ

(5) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 23.25 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 24.58 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2563 (ค่าเฉลี่ยของปี 2562 และปี 2563)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.34 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 4.84 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ประกอบกับการลดลงของสินทรัพย์รวมเฉลี่ยในปี 2563 (ค่าเฉลี่ยของปี 2562 และปี 2563)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน(1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 3.89 เท่า ณ สิ้นปี 2562 เป็น 4.27 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวม โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(2) Policy Liability to Capital Fund

Policy Liability to Capital Fund เพิ่มขึ้นจาก 2.12 เท่า ณ สิ้นปี 2562 เป็น 2.54 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของประกันภัยพืชผล การเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย COVID-19

(3) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับร้อยละ 260.04 ลดลงจากร้อยละ 320.14 ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการผลสุทธิของ (1) การเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลการดำเนินงาน



(2) การปรับปรุงค่าสหสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านประกันภัยตามประกาศของสำนักงาน คปภ. (3) การจ่ายเงินปันผลในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน (4) ผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นเหตุของการเพิ่มขึ้นของขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (Unrealized Loss) จากการลงทุน (5) การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี (6) การปรับเพิ่มของสินทรัพย์เสี่ยงของพอร์ตการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการทำกำไร และ (7) การขยายตัวของธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ โดยเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ต้องมีการตั้งสำรองค่าสินไหมและสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น

(4) อัตราการจ่ายเงินปันผล

อัตราการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 51.52 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 52.30 ในปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

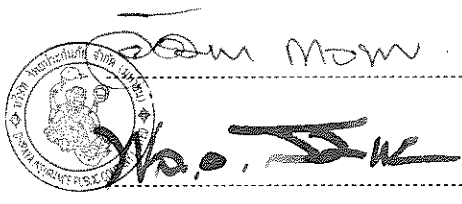
บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

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

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



ที่ E10091220084393

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 ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสมใจนึก เองตระกูล	2. พลเอกสมชาย ณะรัตน์
3. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	4. นายสีมา สีมานันท์
5. นายประกาศ คงเอียด	6. นายวัฒนา กาลนาน
7. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	8. นายสือชัย ชัยปริญญา
9. นายสุรันว์ คงทน	10. นางพรณยนิดา บุญครอง
11. นายวิทย์ รัตนกร	12. นายเจษฎา พรหมจาด
13. นายสมพร สิบถวิลกุล/	

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ พลเอกสมชาย ณะรัตน์

นายสมพร สิบถวิลกุล นายวัฒนา กาลนาน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

สองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 600,000,000.00 บาท /

(หกร้อยล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 600,000,000.00 บาท /

(หกร้อยล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 12 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมี
ลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ



คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากต้นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวสู่อนาคต
สู่ดิจิทัล

Leading Business
towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่ปรากฏบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบในระบบฐานข้อมูล QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6410091220084393

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-03-12 T11:16:17+0700

1/3



ที่ E10091220084393

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 12 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2564

(นางวาสนา พูลสวัสดิ์)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220084393

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ

และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ

รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105494001244

ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2538/

3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2562

4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณา

5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน

ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerceก้าวสู่อนาคต
สู่ยุคดิจิทัลLeading Business
Towards Digital
Transformationหนังสือรับรองฉบับนี้สร้างขึ้นในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบภายในระบบค้นหา QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6410091220084393

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-03-12 T11:16:17-0700

2/3

ที่ E10091220084393

ออกให้ ณ วันที่ 12 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2564

พิพม์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

0107538000533

บริษัท _____ พิพม์ประกันภัย _____ จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทยาจำนวน 12 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และธุรกิจประกันภัยต่อทุกประเภท
- (2) ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เช่า ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่ง ถือกรรมสิทธิ์

ครอบครอง หรือการจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

- (3) ให้กู้ยืม จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนองทรัพย์สินและสิทธิใด ๆ

- (4) กู้ยืมเงิน แลกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่นใด รวมทั้งการรับ

ออก โอน สลากส่ง ตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือได้อย่างอื่น

- (5) ค้ำประกัน ออวัล ตัวเงิน หุ้น พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท

- (6) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในทางหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้ถือหุ้น โฉมบริษัทอื่น ทั้งบริษัท

เอกชนและบริษัท มหาชน จำกัด หรือลงทุนประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภทตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัยอนุญาตให้กระทำได้

- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ตั้งตัวแทน และตัวแทนช่วงในกิจการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- (8) ให้กู้ยืมเงินตรา เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่งถูกจับ

หรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาลเพราะละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจาก การยืมรถยนต์ซึ่งได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัท

- (9) ออกหุ้นโดยขายราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้

- (10) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ตัวเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์

ทุกประเภท รวมถึงตราสารประเภทอื่นซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นหรือเสนอขายต่อประชาชน หรือบุคคลใด ๆ

- (11) ทำการเป็นนายหน้าและตัวแทนในกิจการค้าทุกประเภท ยกเว้นการทาสมาชิกให้สมาคมและ

กิจการค้าหลักทรัพย์

- * (12) ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นโดยไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

แนบสื่อรับรองฉบับนี้ในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้สามารถตรวจสอบข้อมูลการรายงานผ่านสื่อรับรองฉบับนี้ทุกครั้งที่
สามารถตรวจสอบภายในระบบกำหนด QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dsd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

ก้าวสู่มาตรฐานธุรกิจ
สู่ยุคดิจิทัลLeading Business
Towards Digital
Transformation

Ref:E6410091220084393

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-03-12 T11:16:17+0700

3/3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

- รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท (13 ท่าน)
- รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร (กรรมการผู้จัดการใหญ่ และระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ขึ้นตรงกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า 19 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
1. นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	76	1. รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตรการอบรม 1. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่น ที่ 9 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 98 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	1. ประธานกรรมการ	1. บริษัท ทีพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2551 - ปัจจุบัน	2. ประธานกรรมการ	2. บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
					2551 - ปัจจุบัน	3. ประธานกรรมการ	3. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	
					2547 - ปัจจุบัน	4. ประธานกรรมการ /กรรมการอิสระ	4. บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2543 – ปัจจุบัน	5. กรรมการ	5. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	
					2543 - ปัจจุบัน	6. กรรมการ	6. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	
					2558 - 2560	7. ประธานกรรมการ	7. บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2551	8. ประธานกรรมการ	8. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
					2543 - 2547	9. ปลัดกระทรวงการคลัง	9. กระทรวงการคลัง	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	80	1. ปริญญาเอก Political Science University of Oklahoma, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงาน ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการอิสระ/ รองประธาน กรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี			2549 - ปัจจุบัน	2. กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ สรรหา คัดตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	
		3. ปริญญาโท พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์			2548 - 2549	3. กรรมการ/ กรรมการบริหาร	3. บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	
		4. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง			2547 - 2549	4. กรรมการ/ กรรมการบริหาร	4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
		5. ศีษศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา			2540 - 2542	5. ปลัดสำนักนายก รัฐมนตรี	5. สำนักนายกรัฐมนตรี	
		หลักสูตรการอบรม 1. ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388) วิทยาลัยการ ป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 25 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 91 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			2542 - 2547	6. กรรมการ ป.ป.ช.	6. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ	

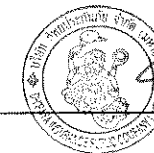


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		4. หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่น ที่ 15 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 9 ปี 2555 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 40 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 7. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management รุ่นที่ 8 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 13 ปี 2555 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting รุ่นที่ 16 ปี 2555 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 13 ปี 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			2536 - 2540	7. เลขาธิการ คณะกรรมการ ป.ป.ป.	7. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิ ชอบในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
3. นายสิมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	76	1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและ การทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 14 ปี 2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 4. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 28 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 18 ปี 2551 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากร บุคคล	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2546 - ปัจจุบัน	2. กรรมการกฎฎีกา	2. สำนักงานคณะกรรมการกฎฎีกา	
					2562 - ปัจจุบัน	3. รองประธาน	3. คณะกรรมการมาตรฐานทางจริยธรรม	
					2551 - ปัจจุบัน	4. รองประธาน กรรมการ	4. มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด	
					2551 - ปัจจุบัน	5. กรรมการ	5. สมาคมวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	
					2557 - 2562	6. สมาชิกสมานิติ บัญญัติแห่งชาติ	6. รัฐสภา	
					2551 - 2564	7. กรรมการข้าราชการ พลเรือน	7. สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการ พลเรือน	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		7. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 18 ปี 2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			2558 - 2562	8. กรรมการตรวจสอบ กองทุนประกันสังคม	8. กระทรวงแรงงาน	
					2554 - 2560	9. กรรมการข้าราชการ ฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)	9. รัฐสภา	
					2549 - 2552	10. กรรมการ	10. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2546 - 2548	11. เลขาธิการ คณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน	11. สำนักงานคณะกรรมการ ข้าราชการพลเรือน	



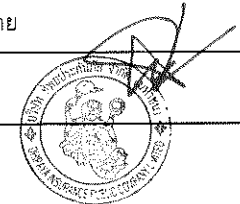
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
4. นางพรณชนิดดา นุญครอง กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	64	1. ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนา ธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	0.0042	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2559 - ปัจจุบัน	2. ประธานกรรมการ	2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	
		3. บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2560 - 2563	3. กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	3. บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	
		หลักสูตรการอบรม			2558 - 2562	4. อนุกรรมการด้าน การเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและ ตลาดทุน	4. สถาบันบัญญัติแห่งชาติ	
		1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 29 ปี 2561 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2557 - 2560	5. กรรมการ/ ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล	5. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
		2. หลักสูตร Board Matters & Trends รุ่นที่ 1 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย			2557 - 2559	6. กรรมการ/ ประธาน กรรมการบริหาร	6. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
		3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 72 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย						
		4. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย						
		5. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 15 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		6. หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่นที่ 37 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 8 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า 10. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ 11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน 12. หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน			2558 - 2559	7. ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	7. กระทรวงการคลัง	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
5. นายประกาศ คงเอียด กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริษัทภิบาล/ กรรมการตรวจสอบ	59	1. ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตยสภา 3. ปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) 2. หลักสูตรผู้บริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ สัญญา ธรรมศักดิ์ สำนักงาน ปปช. 3. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม 4. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐ ระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง 5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 172 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการอิสระ/ กรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการ บริษัทภิบาล/ กรรมการตรวจสอบ	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					ก.พ.2564-ปัจจุบัน	2. อธิบดี	2. กรมบัญชีกลาง	
					2563 - ปัจจุบัน	3. กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	3. บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ม.ค.2564	4. ผู้อำนวยการ	4. สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ	
					2561 - ม.ค.2564	5. กรรมการ	5. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	6. ผู้อำนวยการ	6. สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ	
					2561 - 2562	7. ประธานกรรมการ	7. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	
					2560 - 2563	8. กรรมการ	8. คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้าน กฎหมาย	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		6. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 44 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558 - 2561	9. กรรมการ	9. บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	
		7. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program รุ่นที่ 6 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558 - 2560 2558 - 2561	10. สมาชิก 11. กรรมการ	10. สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ 11. ธนาคารออมสิน	
		8. หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่นที่ 20 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558 - 2560	12. รองปลัด กระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง)	12. สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง	
		9. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 4 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2556 - 2558	13. ประธานกรรมการ	13. บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)	
		10. หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 16 ปี 2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555 - 2558	14. ที่ปรึกษากฎหมาย (นิติกรทรงคุณวุฒิ ระดับ 10)	14. สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง	
		11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)			2544 - 2555 2541 - 2544	15. ผู้พิพากษาศาล ฎีกา 16. ผู้พิพากษาประจำ กระทรวง ช่วยงาน ในตำแหน่งผู้ พิพากษาศาลฎีกา อากรกลาง	15. ศาลฎีกา 16. กระทรวงยุติธรรม	



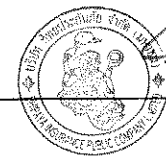
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
6. นายวิทย์ รัตนกร กรรมการ/ กรรมการบริหาร	50	1. ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการและ กรรมการบริหาร	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2563 - ปัจจุบัน	2. ผู้อำนวยการ/ กรรมการ	2. ธนาคารออมสิน	
		3. ปริญญาโท การเงิน Drexel University USA			2563 - ปัจจุบัน	3. กรรมการ	3. บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
		4. ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2561 - 2563	4. เลขานุการ คณะกรรมการ	4. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ			2560 - 2561	5. กรรมการและ รักษาการผู้จัดการ	4. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	
		2. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่าย ตุลาการศาลยุติธรรม			2560 - 2561	6. กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิด้าน เศรษฐกิจ	6. สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล	
		3. หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนา องค์กรภาครัฐ (IRDP)			2560 - 2561	7. กรรมการ	7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	
		4. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 75 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 6. หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.) 7. หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย 8. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28			2559 - 2561	8. รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและ บริหารการเงิน	8. ธนาคารออมสิน	
					2558 - 2559	9. รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและ ภาครัฐ	9. ธนาคารออมสิน	
					2554 - 2557	10. ประธานเจ้าหน้าที่ สายการเงิน	10. บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2554	11. รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส	11. บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	
					2550 - 2553	12. กรรมการ	12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด)	



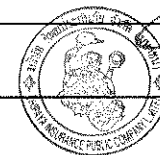
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
7. พลเอกสมชาย ธาระวัชร กรรมการ / ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามที่ กำหนดในหนังสือรับรอง บริษัทฯ	82	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอริส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ 6. กรุงเทพคริสเตียนวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 64 ปี 2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 24 ปี 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 4 ปี 2551 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 6 ปี 2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	0.1688	ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ของบริษัทฯ น.ส. ณฐินี ธาระวัชร (บุตร)	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ/ ประธาน กรรมการบริหาร	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2562 - ปัจจุบัน	2. ประธานกรรมการ	2. บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด	
					2551 - ปัจจุบัน	3. ประธานกรรมการ	3. บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด	
					2552 - ปัจจุบัน	4. กรรมการ	4. บริษัท นานีอกส จำกัด	
					2551 - ปัจจุบัน	5. กรรมการ	5. บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
8. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ/ กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัทฯ ตามที่ กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัทฯ	58	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. พานิชยศาสตรบัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ / กรรมการบริษัท ภิบาล	1. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 218 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 121 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 3. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ. 4. CFO Academy: Advance Program 5. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมืออาชีพ ประเทศสิงคโปร์ 6. หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์ 7. Sedgwick Diploma Course			2557 - ปัจจุบัน	2. ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	2. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
					2552 - 2556	3. หัวหน้าทีม ฝ่ายประกันภัยและ บริหารทรัพย์สิน	3. 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามที่ กำหนดในหนังสือรับรอง บริษัท	54	1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ/ กรรมการบริหาร	1. บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
		2. บัณฑิตบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2559 - ปัจจุบัน	2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและ ภาษี	2. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
		หลักสูตรการอบรม			2560 - ปัจจุบัน	3. กรรมการ	3. บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	
		1. หลักสูตร Advanced Management Program 3 (AMP3) สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่ม ปตท.			2559 - 2563	4. กรรมการ	4. บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด	
		2. หลักสูตร พัฒนานักบริหารของกระทรวงการคลัง รุ่นที่ 8			2560 - 2563	5. กรรมการใน คณะกรรมการ ด้านเทคนิคมาตรฐาน การบัญชี	5. สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรม ราชูปถัมภ์	
		3. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP 12)			2559 - 2560	6. กรรมการ	6. บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.	
		4. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP) III สถาบันพัฒนาผู้นำและการเรียนรู้กลุ่ม ปตท.			2559	7. ผู้จัดการฝ่ายบริหาร การเงิน	7. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
		5. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) II Harvard Business School เชียง ใหม่						
		6. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25						

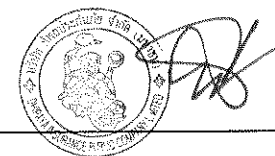


ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 234 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2557 - 2560	8. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร	8. สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2557 - 2559	9. ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร	9. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
					2555 - 2557	10. ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี	10. 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
10. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	63	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 248 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 2. หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership 3. หลักสูตร Executive Brand Solicitation 4. นโยบายการป้องกันและแก้ไข NPL 5. การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM 6. หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) 7. หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop 8. หลักสูตร Proud to be a Good Leader 9. หลักสูตร Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการ เปลี่ยนแปลง 10. หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ / ประธาน คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	1. บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2563 - ปัจจุบัน	2. กรรมการ	2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	3. ประธานกรรมการ	3. บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	
					2559 - 2562	4. กรรมการ	4. บริษัท กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2562	5. กรรมการ	5. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร	
					2560 - 2561	6. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่าย ธุรกิจขนาดเล็กและ รายย่อย	6. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	

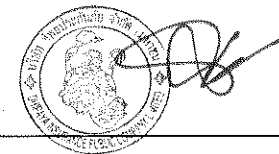
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		11. หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิ สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)			2559 - 2560	7. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	7. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2560	8. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่าย อน.2	8. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2556	9. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนคร หลวง 1	9. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	



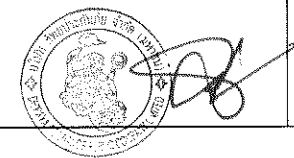
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
11. นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการ / กรรมการสรร หา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	59	1. ปริญญาโทบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 11 ปี 2562 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 5 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 4. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 7 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 45 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2558 - ปัจจุบัน	2. กรรมการอิสระ	2. ธนาคารออมสิน	
					2563 - ปัจจุบัน	3. กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	3 บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	
					2563 - ปัจจุบัน	4. อนุกรรมการ ตรวจสอบและ ประเมินผลระบบงาน ด้านการปราบปราม และตรวจสอบบัญชี ทรัพย์สิน	4. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ	
					2563 - ปัจจุบัน	5. กรรมการ	5. บริษัท วาย.เอส.เอส.มาร์เก็ตติ้ง จำกัด	
					2563 - ปัจจุบัน	6. กรรมการ	6. บริษัท วาย.เอส.เอส.เอ็กซ์พอร์ต จำกัด	



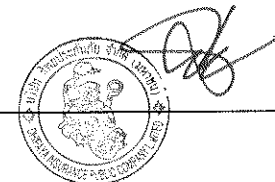
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		6. สัมมนาเชิงปฏิบัติการ ด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ของธนาคารแห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 8. หลักสูตร IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 9. หลักสูตร IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 10. หลักสูตร IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor 11. หลักสูตร การกำกับดูแลสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐบาลและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า 12. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า			2562 - ปัจจุบัน	7. กรรมการ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	7. บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	8. อนุกรรมการ การพัฒนาศักยภาพ ด้านการแข่งขัน ตลาดทุน	8. สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
					2561 - ปัจจุบัน	9. กรรมการ/ กรรมการบริหาร	9. บริษัท วาย เอส เอส (ประเทศไทย) จำกัด	
					2560 - ปัจจุบัน	10. กรรมการตรวจสอบ	10. ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์	
					2559 - 2562	11. กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	11. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	
					2558 - 2561	12. กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	12. บริษัท เนชั่น พรอดแอสติง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		13. หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ 14. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 9 สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย 15. หลักสูตร Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย						



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
12. นายสุรพันธ์ คงทน กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	54	1. ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California, Los Angeles, California สหรัฐอเมริกา 2. ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	1. บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2561 - ปัจจุบัน	2. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจขนาด ใหญ่ 2	2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
					2561	3. ประธาน คณะเจ้าหน้าที่ลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่	3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	4. กรรมการ	4. บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	
					2560 - 2561	5. กรรมการ	5. บจก. เจเนอรัล คาร์ต เซอร์วิสเชส	
					2559 - 2560	6. ประธานคณะ เจ้าหน้าที่ ลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่และ วาณิชธนกิจ	6. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	



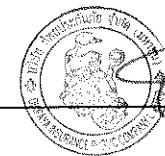
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
					2555 – 2559	7. ผู้ช่วยกรรมการ ผจก. ใหญ่และผจก. สายงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ 2	7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2555	8. Executive Director, Branch Manager, Head of Corporate Banking and Treasury Services	8. J.P. Morgan, Thailand	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการบริหารความ เสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ของ บริษัท	59	1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร 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 หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการ ปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนัก บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบัน พระปกเกล้า 2. หลักสูตรหลักนิตยธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ 3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)	0.0867	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน <			



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		5. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับ นักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบัน พระปกเกล้า 6. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พลบ.14) ของกองทัพบก 7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 8. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 9. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 10. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 11. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India			2559 - 2563	7. นายกสมาคม	7. ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2556 - 2563	8. กรรมการ	8. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 - 2562	9. กรรมการ	9. สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
					2541 - 2553	10. กรรมการผู้จัดการ ใหญ่	10. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (กรรมการผู้จัดการใหญ่ และระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ขึ้นตรงกับ กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า 19 ท่าน)

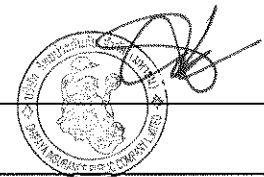
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
1. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริษัท/ กรรมการบริหารความ เสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือ รับรองบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ของ บริษัทฯ	59	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 หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการ ปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนัก บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบัน พระปกเกล้า 2. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นรป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ	0.0867	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร/ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริษัท ภิบาล/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการ ลงทุน	1. บริษัท ทีพีย กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2555 - ปัจจุบัน	2. รองประธาน กรรมการ	2. บริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2557 - ปัจจุบัน	3. ประธาน	3. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (สบป. ลาว)	
					2562 - ปัจจุบัน	4. อุปนายก	4. สมาคมประกันวินาศภัยไทย	
					2562 - ปัจจุบัน	5. กรรมการ	5. บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัม พันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) 5. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับ นักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบัน พระปกเกล้า 6. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก 7. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 67 ปี 2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 8. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 9. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 10. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 11. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India			2562 – ปัจจุบัน	6. กรรมการ	6. บริษัท ซูเฟิร์ม พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	
					2559 - 2563	7. นายกสมาคม	7. ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2556 - 2563	8. กรรมการ	8. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	
					2558 – 2562	9. กรรมการ	9. สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
					2541 – 2553	10. กรรมการผู้จัดการ ใหญ่	10. บริษัท กลางคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
2. นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	61	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ หลักสูตรการอบรม หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 ประจำปี 2558 สำนักงาน คปภ. โดยสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. กรรมการ	1. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถ จำกัด	ไม่มี
					2558 - ปัจจุบัน	2. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2554 - 2557	3. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2546 - 2554	4. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	4. บริษัท ไทยพานิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
3. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหาฯ	58	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการ พัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2556 - 2562	2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2556	3. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		3. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Effective Minute Talking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย 5. หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ 7. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย						
4. ดร.ปราโมทย์ วิบุลย์กิจโชติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	59	1. ปริญญาเอก ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (การพัฒนาธรรมาภิบาล) มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม 2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง 3. ปริญญาโทวิทยาศาสตร์ สาขาประชากรและการพัฒนา สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	0.0020	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน 2556 – 2563	1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทีพีพีประกันภัย 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Leader Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ 2. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการ พัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง (ก.พ.ร. 1 รุ่น 7) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (ก.พ.ร.)			2554 - 2556	3. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยรถยนต์ และรักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการหน่วย ธุรกิจประกันภัย รถยนต์	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
5. นางสาวดรชนี ศรีอนันต์รักษา	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ปี พ.ศ. 2562 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)			2557 - 2563	2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2548 - 2557	3. ผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจธนาคาร 2	3. บริษัท ทิพยประกันภัย 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
6. นางสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน	61	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง 2. ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้า ไทย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร TCLA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2019 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 2. หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program: Update on IFRS9 and Other New Standards สมาคมบริษัท หลักทรัพย์ไทย 3. หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 3/2020: Related Party Transaction and Impairment Issues สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 4. หลักสูตร E-Learning CFO Orientation (Eng Version) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	0.0004	ไม่มี	2563 –ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2548 - 2557	1. ผู้ช่วยประธาน เจ้าหน้าที่บริหารสาย งานบัญชีและการเงิน และสายงาน ทรัพยากรบุคคลและ บริหารองค์กร 2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่สาย งานบัญชีและการเงิน 3. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	1. บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
7. นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	1. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา 2. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2557 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทีพียประกันภัย 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
					2547 - 2557	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัย พิโตร เคมีและพลังงาน	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
8. นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	Diploma, Marine Engineering South Tyneside College, England หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร TOPCATS "Top Executive Program for Creative Amazing Thai Service" มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ไม่มี	ไม่มี	2557 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2555 - 2557	2. ผู้อำนวยการฝ่าย สินไหมทั่วไป	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2539 - 2554	3. Customer Fulfillment Manager	3. BP-Castrol(Thailand) Limited	
9. นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	59	ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 7 ปี 2561 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2558 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2547 - 2557	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยโครงการ พิเศษ	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



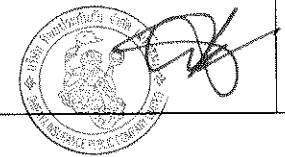
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
10. นายอนุกุล เอ็นใจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	47	ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร The Practical Aspect of Reinsurance สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2558 - 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2554 - 2557	3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเล และขนส่ง	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
11. นายไชยพร จันทรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร TOPCATS "Top Executive Program for Creative Amazing Thai Service" มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2557 - 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ขายประกันภัย รถยนต์	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2554 - 2557	3. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายประกันภัย รถยนต์	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
12. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	40	1. ปริญญาเอก ด้านการเงิน University of Warwick สหราชอาณาจักร 2. ปริญญาโท ด้านการเงิน University of Durham สหราชอาณาจักร หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (DE4M) รุ่น 7 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ 2. หลักสูตร Anti-Corruption: the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 40 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2558 - 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2553 - 2558	3. Investor Relations Manager	3. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	
13. นายณาคิส ประเสริฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุน	40	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Program, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส 2. หลักสูตร Advanced Asset Management Program, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานกลยุทธ์และบริหารการลงทุนและสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	1. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2560 - ปัจจุบัน	2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



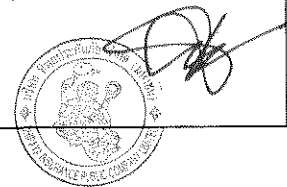
ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		3. หลักสูตร Alternative Investment Program, Harvard Business School ประเทศ สหรัฐอเมริกา 4. หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์			2557 - 2560	3. ผู้อำนวยการฝ่าย การลงทุน	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2557	4. Assistant Vice President	4. KKTRADE Securities Co., Ltd	
					2556	5. รองผู้อำนวยการ	5. SCB Securities Co., Ltd.	
					2553 - 2556	5. Assistant Vice President	5. Kiatnakin Securities Co., Ltd.	
14. นางสาวนิริวดี สุขสมบูรณ์วัฒนา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	52	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร Digital Economy for Management (DE4M) รุ่น 8 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ (IRDP) 2. หลักสูตร หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 7/2561 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0096	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2556 - 2560	2. ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยี สารสนเทศ	2. บริษัท ทิพยประกันภัย 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		3. หลักสูตร NIST Cybersecurity Framework for Insurance Business Protecting Insurance Consumers in a Digital Age สมาคมประกันวินาศภัยไทย 4. โครงการอบรมป้องกันความปลอดภัยข้อมูลคอมพิวเตอร์ สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย						
15. นายอาคม ไม้ดัดจันทร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Anti-corruption the Practical Guide รุ่นที่ 40 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร The Changing Landscape of HR in Digital World สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน 2551 - 2563	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2. ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
16. นางสาวณัฐณี ธนะรัชต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	42	1. Master of Commerce Major in Financial, (Minor in Marketing) Insurance Services (Insurance), University of Sydney 2. Master of Financial Services (Major in Insurance), University of Technology of Sydney 3. ศิลปศาสตรบัณฑิต (จิตวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเปิดมุมมองประกันภัยสุขภาพไทยและ เทศ สมาคมประกันวินาศภัยไทย 2. หลักสูตรอนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล สมาคมประกันวินาศภัยไทย	ไม่มี	พลเอก สมชาย ธนะรัชต์ เป็นบิดา	2563 - ปัจจุบัน	1. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2559 - 2563	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ประกันภัยสุขภาพ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล	2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2549 - 2558	3. ผู้จัดการส่วน ส่วน รับประกันภัย ฝ่าย ประกันภัยปิโตร เคมีและพลังงาน	3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
17. นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	50	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (บธ.ม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (บธ.บ) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี (การบัญชี) 3. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (ศ.บ) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช	ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	1. ผู้อำนวยการฝ่าย บัญชี	1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2559 - 2562	2. ผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	2. บริษัท ทิพยประกันภัย 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 กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 25 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						
18. นางสาวศิริวรรณ คุณกิตติ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	57	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรเตรียมความพร้อมรองรับ e-Tax invoice & e-Receipt และ e-Document ปี 2560 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 2. Blockchain for insurance ปี 2561 สมาคมประกันวินาศภัยไทย 3. การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและป้องกันความเสี่ยง ปี 2562 สถาบันฝึกอบรมธรรมนิติ 4. ค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายของธุรกิจประกันภัยและวางแผนภาษีโดยพิจารณา งด. 50 ปี 2562 สมาคมประกันวินาศภัยไทย	ไม่มี	ไม่มี	2552 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทาง กฎหมายใน ระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		5. เทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนในรูปแบบใหม่ ยุคดิจิทัล ปี 2562 สมาคมสถาบันการศึกษาการ ธนาคาร 6. Fintech กับการเงินการธนาคารโลกยุค ดิจิทัล ปี 2562 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร 7. ก้าวทันกฎหมายใหม่ด้านการเงินการธนาคาร ยุคดิจิทัล รุ่น 1 ปี 2562 สมาคม สถาบันการศึกษาการธนาคาร 8. Impact of IFRS17 ปี 2562 สมาคมประกัน วินาศภัยไทย						
19. นางสาวปรารถนา กิจพันธ์ ผู้จัดการส่วนอาวุโสฝ่ายบัญชี	37	1. บัญชีมหาดบัณฑิต (บัญชีการเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2. บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2558 - 2562	1. สมุห์บัญชี 2. ผู้จัดการส่วนอาวุโส ฝ่ายบัญชี 3. ผู้จัดการส่วนฝ่าย บัญชี	1. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี



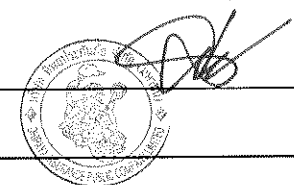
1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

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

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการ พัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่น ที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาระบบราชการ	ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	1. รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	1. บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2556 - 2562	2. ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	2. บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2547 - 2556	3. ผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารทั่วไป	3. บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ สาขา/คณะ/สถาบัน/ หลักสูตรการอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ กระทำผิด ทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	
		2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Effective Minute Talking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 5. หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ 7. หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย						



1.3 รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

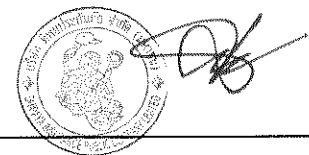
2. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -

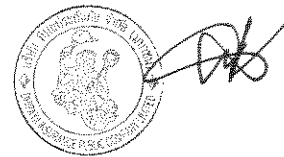
3. ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ น.ส. ไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

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

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ.ทิพย์ประกันภัย
- ผู้จัดการส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ. พีทีจี เอ็นเนอยี
- หัวหน้าส่วนงาน IFRS ฝ่ายบัญชี บมจ.เอเชียเสริมกิจสีตซึ่ง
- ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจก. สอบบัญชีธรรมนิติ

การฝึกอบรม

- Marketing Strategy and Brand Management
- Business Strategy and Business Model
- Digital Leadership
- Advance Digital Transformation
- เทคนิคการตรวจสอบเอกสารของหน่วยงานภาครัฐที่ใช้ประกอบการขอสินเชื่อเช่าซื้อและการตรวจสอบพฤติกรรมกลุ่มน้องผล
- Marketing in Post COVID-19
- Mini MBA
- Internal Auditing Education Partnership Program



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

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ปฏิบัติงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบ โดยรายงานผลการตรวจสอบ และการให้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ ประเมินผล ข้อเสนอแนะ และคำปรึกษา ตามแนวทางที่มาตรฐานการตรวจสอบภายในกำหนดไว้ ดังนี้

1. ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน การบริหารจัดการด้านระบบสารสนเทศ ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและตัวเลขต่างๆ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก
2. ประสานงานกับหน่วยรับตรวจ เพื่อให้ผู้บริหารของหน่วยรับตรวจมีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลและข้อเสนอแนะ ในอันที่จะทำให้ผลการตรวจสอบมีประโยชน์สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การตรวจสอบระบบควบคุมภายในเป็นไปอย่างครอบคลุมและทั่วถึง
4. การกำหนดลำดับกิจกรรมที่จะตรวจสอบและเวลาดำเนินการ โดยพิจารณาจากองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- 4.1 ความถูกต้องและเพียงพอของข้อมูลการปฏิบัติงานและรายงานทางการเงิน
- 4.2 การปฏิบัติตามนโยบาย แผนงาน กระบวนการปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



- 4.3 ความเสี่ยง และแผนการบริหารความเสี่ยง
 - 4.4 ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงการใช้งบประมาณรายจ่าย
 - 4.5 การปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร และเป้าหมายของการดำเนินงานหรือโครงการ
5. เสนอแผนการตรวจสอบระยะยาว และแผนการตรวจสอบประจำปี



รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ชื่อ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

ตำแหน่ง

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

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป

การฝึกอบรม

- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Secretary Program รุ่นที่ 59 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Effective Minute Talking รุ่นที่ 30 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary รุ่นที่ 2 ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย



หน้าที่ความรับผิดชอบ

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance) จึงได้กำหนดขอบเขตหน้าที่งาน ดังนี้

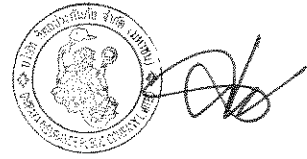
1. ตรวจสอบ กำกับ และติดตามการปฏิบัติงานรวมถึงประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของส่วนงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ ตลอดจนนโยบาย แนวทาง และเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดอย่างต่อเนื่อง
2. การจัดส่งและจัดทำรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบถึงรายละเอียดเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งข้อเสนอเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
3. ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติ ที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงเป็นผู้ประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะตามที่กฎหมายกำหนด
4. เป็นศูนย์รวบรวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนอบรมให้ความรู้และให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ จรรยาบรรณ หรือข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งการจัดอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้อง



[Handwritten signature]

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



รายละเอียดอื่น ๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (PwC) ของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

