

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

เดือน/ปี	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว		เสนอขายให้แก่....เพื่อ...
ที่จดทะเบียน	(ล้านบาท)	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
30/09/36	20.00	-	20.00	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์เอนด์เฮาส์ และบงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ์และขายให้การ ปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 185 บาท/หุ้น เพื่อขยายฐานเงินกองทุนและ ขยายสาขา ศูนย์บริการในกรุงเทพฯและ ภูมิภาค
18/10/38	80.00	80.00	160.00	จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ต่อ 1 ในราคา 10 บาท เพื่อเพิ่มฐานเงินกองทุนและขยาย สาขาในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และ ภูมิภาค
24/07/39	160.00	70.00	230.00	ขายให้ประชาชนทั่วไป 7 ล้านหุ้นราคา 95 บาท เพื่อขยายสาขา ก่อสร้างอาคาร เพิ่มเติม ซื้อมอเตอร์ ขยายเงินกองทุน
31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้ สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,140,000 บาท แบ่งเป็น 114,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท

เดือน/ปี	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว		เสนอขายให้แก่....เพื่อ...
ที่จดทะเบียน	(ล้านบาท)	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
31/12/43	231.14	0.42	231.56	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 422,200 บาท แบ่งเป็น 42,200 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/44	231.56	4.57	236.13	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 4,573,000 บาท แบ่งเป็น 457,300 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/45	236.13	3.87	240.00	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 3,865,000 บาท แบ่งเป็น 386,500 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา PAR 10 บาท
31/12/46	240.00	-	240.00	เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาท เป็นผลให้จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงจากเดิม 24 ล้านหุ้นเป็น 240 ล้านหุ้น โดยทุนจดทะเบียนยังคงมีมูลค่า 240 ล้านบาทเท่าเดิม บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2546
31/12/48	240.00	60.00	300.00	เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ประจำปี 2548 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 240 ล้านบาท เป็น 300 ล้านบาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548

- (2) การมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	36,642,400	12.21
3	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	29,960,200	9.99
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (SI)	22,118,200	7.37
6	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	15,220,600	5.07
7	นายประยุทธ เอื้อวัฒนา	10,469,200	3.49
8	นายสิทธิวิทย์ ณะรัชต์	6,212,500	2.07
9	นางสาวสุกจิตรา ณะรัชต์	5,837,000	1.95
10	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78
	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78

*หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 17 มีนาคม 2557 จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 300,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ www.dhipaya.co.th

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

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นางจุฑิรา กองแก้ว	กรรมการ
4	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
5	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
8	นางพัชรศิริ เกียรติคำจาย	กรรมการ
9	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
10	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
11	นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์	กรรมการ
12	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
13	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
14	นายมารุต สิมะเสถียร	กรรมการ
15	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16	นายวินัย วิทวัสการเวช	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
17	นายเสรี คีรีศรี	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
18	พลตรีเศรษฐา ธนะรัชต์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
19	นางสนธยา วิมลจิตต์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
20	นายจารึก กังวานพนิชย์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
21	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

หมายเหตุ 1. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

2. ลำดับที่ 1, 4, 5, 12, 14 และ 15 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ (จำนวนครั้ง) ณ วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556

รายชื่อ	คณะกรรมการ					
	กรรมการบริษัท	กรรมการบริหาร	สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	ตรวจสอบ	บริหารการลงทุน	บรรษัทภิบาล และ บริหารความเสี่ยง
1. คุณสมใจนึก เองตระกูล	12/12	12/12				
2. คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย	12/12			12/12		
3. คุณวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	12/12					12/12
4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	11/12			12/12		
5. คุณชูจิรา กองแก้ว	7/11	7/9				
6. คุณจรี วุฒิสันติ	11/12		12/12			
7. คุณโสภณดี เลิศมนัสชัย	8/12					6/12
8. คุณสิมา สีมานันท์	11/12		11/12			
9. คุณพัชรศิริ เกียรติกำจาย	12/12					12/12
10. คุณพรรณชนิดดา บุญครอง	11/12		12/12			
11. คุณอุไรรัตน์ บุญอากาศ	7/8			6/8		
12. คุณนงเยาว์ พาชิรัตน์	11/12		11/12			
13. คุณปริศนา ประหารข้าศึก	11/12	11/12			4/4	
14. คุณมารุต สิมะเสถียร	11/12				9/11	
15. คุณสมพร สืบถวิลกุล	12/12	12/12			8/12	10/12

หมายเหตุ

1. คุณชุจิรา กองแก้ว เข้าเป็นกรรมการแทน คุณพรณี สดาวโรดม เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 และคุณชุจิรา กองแก้ว ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2556
2. คุณอุไรรัตน์ บุญอากาศ เข้าเป็นกรรมการอิสระแทน รศ.วินัย ล้าเลิศ ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ
3. คุณปริศนา ประหารเข้าศึก ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหารการลงทุน เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2556
4. เนื่องจากในปี 2556 คุณมารุต สิมะเสถียร เป็นกรรมการบริษัทและไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหารการลงทุน เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2556 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2556

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออก ระหว่างปี

รายชื่อ	คณะกรรมการ					
	กรรมการบริษัท	กรรมการบริหาร	สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	ตรวจสอบ	บริหารการลงทุน	บรรษัทภิบาล และ บริหารความเสี่ยง
1. คุณพรณี สดาวโรดม	1/1	1/1				
2. รศ.วินัย ล้าเลิศ	3/3			4/4		

หมายเหตุ

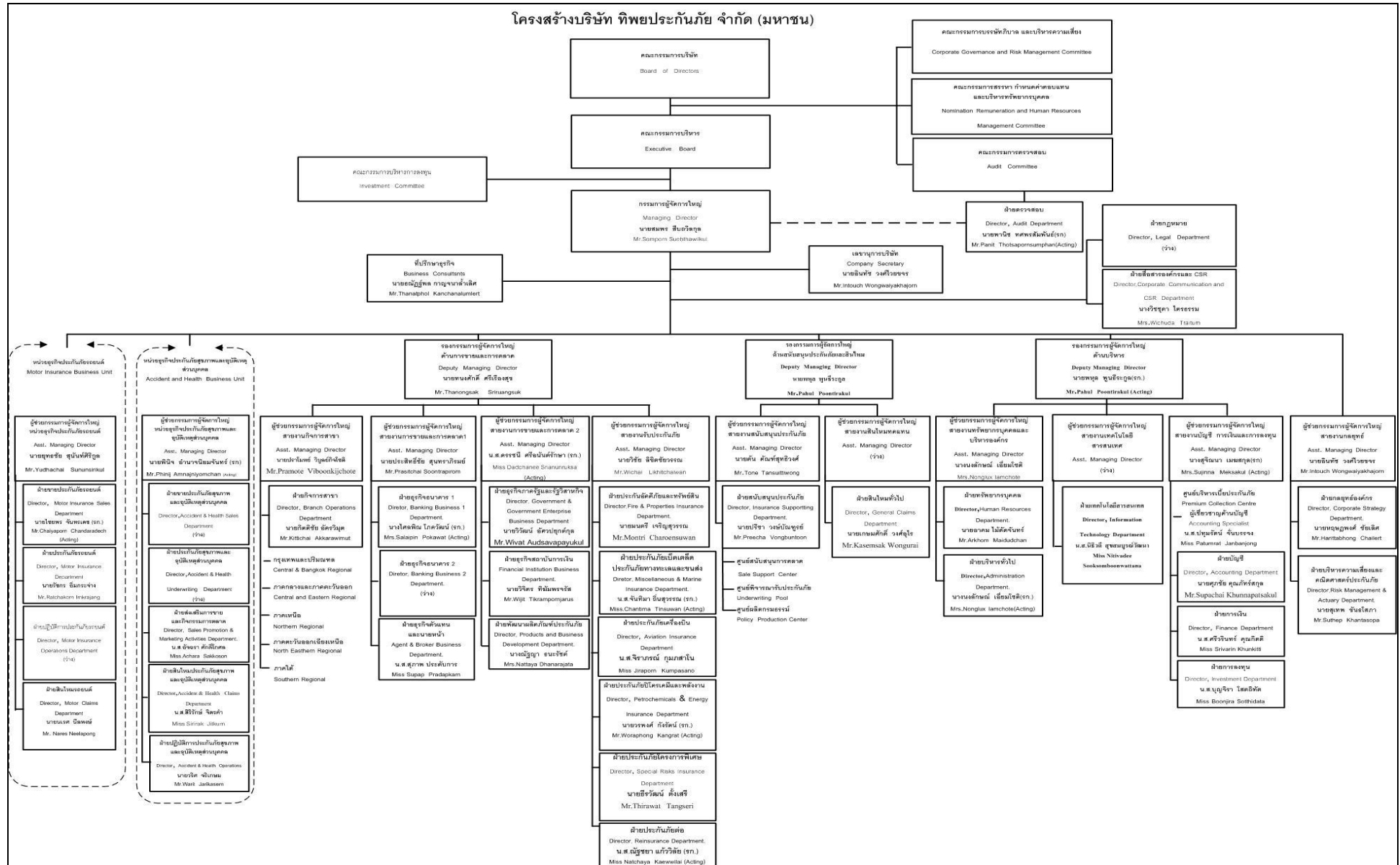
1. คุณพรณี สดาวโรดมได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556
2. รศ.วินัย ล้าเลิศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท (กรรมการอิสระ) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล และ บริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายพหล พุนธิระกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบรรษัทภิบาล และ บริหารความเสี่ยง
3	นายทนงศักดิ์ ศรีเรืองสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบรรษัทภิบาล และ บริหารความเสี่ยง
4	นายยุทธชัย สุนันท์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
5	นายต้น ตันต์สุทธีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรารมย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
7	นายปราโมทย์ วัฒนกิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
10	นางสุจินนา เมฆสกุล	รักษาการผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	-
11	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	รักษาการผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	-
12	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา	รักษาการผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	-

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart)



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท แทน นายอินทัช วงศ์ไวยจร ซึ่งได้ลาออกจากบริษัทฯ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2557 เป็นต้นไป

ประวัตินางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 50 ปี / Age 50 Years

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร : ให้อธิบายในประเด็นดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

● ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. คำบำเหน็จกรรมการประจำปี 2555 คณะกรรมการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 เนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมา ได้เกิดมหาอุทกภัย ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบ คณะกรรมการบริษัท จึงไม่ขอรับคำบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 แล้ว

2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2556 ดังนี้

	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม คณะกรรมการบริหาร	การประชุม คณะกรรมการชุดย่อยอื่น
ประธานกรรมการ	45,000 บาท / เดือน	40,000 บาท / เดือน	22,000 บาท / เดือน
รองประธาน กรรมการ	27,000 บาท / เดือน / คน	-	-
กรรมการ	22,000 บาท / เดือน / คน	20,000 บาท / เดือน / คน	15,000 บาท / เดือน / คน

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ ซึ่งในปี 2556 คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 7,716,000 บาท

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 14 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,402,181.13 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน และ เงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 901 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2556	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือน ทั้งปี (901 คน)	369,026,823.00
2	ค่าครองชีพ	7,227,319.00
3	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	30,569,952.00
4	โบนัส	85,330,698.00
5	ชดเชยเกษียณอายุ (8 คน)	8,367,800.00
	รวมจำนวนทั้งสิ้น	500,522,592.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ในระหว่างปีบริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนประมาณ 30.57 ล้านบาท (2555 : 29.63 ล้านบาท)

นโยบายในการบริหารและการพัฒนาบุคลากรพนักงาน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคล เป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ก้าวสู่วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 1 ของไทย หากทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทัศนคติและขวัญกำลังใจที่ดี บริษัทฯ เชื่อว่านอกจากการบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวในอนาคตอันใกล้แล้ว บริษัทฯ ยังสามารถแข่งขันได้กับบริษัทประกันวินาศภัยในภูมิภาคอาเซียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังคงขยายฐานธุรกิจของบริษัทฯสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในปี 2558 นี้ ได้อย่างราบรื่น บริษัทฯ เชื่อว่า บริษัทฯ จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำในอาเซียนได้ ด้วยทรัพยากรบุคคลฯ ที่มีค่า ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในแต่ละด้านเพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจที่จะนำไปสู่วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งบริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2552 และได้ดำเนินการทำ Competency Review ในปลายปี 2554 ดำเนินการพัฒนาพนักงานตาม Competency ใหม่ โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา แต่เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของโครงสร้างองค์กรที่เปลี่ยนแปลงไปในปี 2556 บริษัทฯ จึงได้

กำหนด Core Competency ให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น และ Functional Competency ของแต่ละฝ่ายงาน ดำเนินการทบทวน การประเมิน Competency ของแต่ละฝ่ายงานใหม่ เพื่อดำเนินการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลของพนักงานต่อไป

1.2 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนา Insurance Trainer Program เพื่อพัฒนา พนักงานที่มีศักยภาพเพียงพอในการไปพัฒนานักงานอื่นๆ และ Strategic Partner ของบริษัทฯ เช่น ตัวแทน นายหน้า และคู่ค้าที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ต่างๆ

1.3 บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมวิชาชีพเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยทั้งพื้นฐาน และ ระดับสูงให้กับพนักงานของบริษัทฯ คู่ค้า และพันธมิตรของบริษัทฯ เช่น ตัวแทน นายหน้า อย่างต่อเนื่องตลอดปี 2556 ทั้งการจัดฝึกอบรมและสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่างๆ

1.4 บริษัทฯ ให้ทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งปริญญาโท และ หลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น ANZIF, CII เป็นต้น ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา มีพนักงานของ บริษัทฯ ได้จบการศึกษาในหลักสูตรต่างๆ ไปแล้วเป็นจำนวนมาก ปัจจุบันมีพนักงานของบริษัทฯ ได้ศึกษาหลักสูตร ต่างๆ อาทิเช่น ANZIF จำนวน 3 คน หลักสูตรปริญญาเอกจำนวน 1 คน และหลักสูตรสถาบันประกันภัยไทย (TII) ประมาณ 30 คน

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสรรหาคัดเลือกพนักงานเป็นอย่างมาก ผู้บริหารระดับสูง ของบริษัทฯ จะต้องมาเป็นคณะกรรมการสรรหาผู้สมัครจากภายนอกด้วยตัวเอง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้คนที่มี Competency ที่เหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ มีกระบวนการสรรหาที่ใช้การวิเคราะห์ ทางด้านจิตวิทยา (Psychometric Test) มาเป็นส่วนหนึ่งในการกลั่นกรองคัดเลือกพนักงานเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า พนักงานที่ได้รับการคัดเลือกเป็นบุคคลที่เหมาะสมกับองค์กรจริงๆ บริษัทฯ ยังได้จัดโครงการรับฝึกงานนิสิต, นักศึกษา จากมหาวิทยาลัยต่างๆ ที่เปิดการเรียนการสอนด้านวิทยาการประกันภัย และสถิติประกันภัย เช่น จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ โดยบริษัทฯ จะคัดเลือกนิสิต, นักศึกษา เหล่านี้ที่มีความเหมาะสม เป็นพนักงานของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

2.2 ในปี 2556 บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการจัดทำระบบผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเตรียมบุคลากรที่มีศักยภาพในการดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอนาคต ซึ่งคาดว่าในปี 2557 จะสามารถคัดเลือก บุคลากรที่มีความเหมาะสม และพัฒนาบุคลากรดังกล่าวให้มีศักยภาพเพียงพอในการดำรงตำแหน่งต่อไป

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดูแลสวัสดิการพนักงานของบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับสภาพ เศรษฐกิจ และค่าครองชีพของพนักงานที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน และครอบครัว ในปี 2556 ที่ผ่านมา สมาคมชาวทิพย์ประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือพนักงาน อดีตนักงาน และครอบครัว นอกเหนือจากสวัสดิการปกติที่บริษัทฯ จัดให้ รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน ซึ่งในปีที่ ผ่านมา สมาคมชาวทิพย์ประกันภัยได้จัดโครงการทุนการศึกษาเพื่อบุตรของสมาชิกชมรมชาวทิพย์ประกันภัย จำนวน 50 ทุน จำนวนเงิน 200,000 บาท

3.2 บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป้าหมายของบริษัทฯ ให้พนักงานได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านระบบ Intranet และเสียงตามสาย ทั้งนี้พนักงานสามารถสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงได้ตลอดเวลาผ่านทางระบบ Intranet และโทรศัพท์สายตรง ในการให้ความเห็นได้อย่างอิสระโดยไม่ปิดกั้น

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

(1) โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริหาร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- 4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง และ
- 5) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

มีรายละเอียดดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำธงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นางจุจิรา กองแก้ว	กรรมการ
4	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
5	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
6	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
7	นางพรรณชนิตดา บุญครอง	กรรมการ
8	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	กรรมการ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
9	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
10	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
11	นางสาวนางเยาว์ พาชิรัตน์	กรรมการ
12	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
13	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
14	นายมารุต สิมะเสถียร	กรรมการ
15	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16	นายวินัย วิทวัสการเวช	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
17	นายเสรี ศิริศรี	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
18	พลตรีเศรษฐา ธนะรัชต์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
19	นางสนธยา วิมลจิตต์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
20	นายจาริก กังวานพลชัย	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
21	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

- หมายเหตุ 1. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557
2. ลำดับที่ 1, 4, 5, 12, 14 และ 15 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 6 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล , นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์, พลเอกสมชาย ธนะรัชต์, นางปริศนา ประหารข้าศึก, นายสมพร สืบถวิลกุล, นายมารุต สิมะเสถียร ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจน เป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้จัดการให้บริษัทฯ มีติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน การประกอบธุรกิจอื่น ระบบการควบคุม และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุน/การประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องจัดให้มีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในตราสารทางการเงินในปัจจุบัน และจากตราสารทางการเงินใหม่ ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน
5. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูงเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
6. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
7. พิจารณาความเหมาะสม ในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
9. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารบริษัทฯ ตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำในการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง หรือหนังสือใดๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนด
6. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนดไว้
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่ดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใดๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน Key Performance Indicators กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดย คณะกรรมการบริษัท ร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะเป็นการวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมา

ในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานคณะกรรมการ
2	นางชุจิรา กองแก้ว	กรรมการ
3	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
4	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ
5	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
6	นางสาวสมมา บุญส่ง	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
7	นายรินทร์ ครุณัยธร	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
8	นายธีระพล ปุสเสด็จ	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
9	นางสุมนา วงษ์กะพันธ์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
10	นายจารึก กังวานพิชญ์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
11	นางพรรณิ สดาวโรดม	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
12	รศ.วินัย ลำเลิศ	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
13	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
3. พิจารณาก่อนการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาก่อนการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
6. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและเลขานุการ โดย ณ วันที่ 26 เมษายน 2556 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำรังชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการ
3	พลเอกสมชาย ธีระวัชต์	กรรมการ
4	นายเสรี กิริศรี	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
5	นางสุจินนา เมฆสกุล	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขต อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี

10. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
11. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ
12. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
3.	นายพิชัย คชมิตร	กรรมการ
4.	นายวรุตม์ ขจรเวทิน	กรรมการ
5.	นายมารุต สิมะเสถียร	กรรมการ
6.	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
7.	นางสุจินนา เมฆสกุล	กรรมการ
8.	นางสาวบุญจิรา โสคติทัต	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ
3. พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
4. พิจารณานุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท จัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม

5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian)
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหารให้ความเห็นชอบ
7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4) คณะกรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	ประธานคณะกรรมการ
2	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
3	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
4	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นายพหุล พุนธิระกุล	กรรมการ
6	นายทนงศักดิ์ ศรีเรืองสุข	กรรมการ
7	นายอินทัช วงศ์ไวยขจร	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง

1. ศึกษากฎเกณฑ์การเป็นบริษัทภิบาลเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. พัฒนาและเสนอแนะนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
3. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจัดการในการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ทบทวนกระบวนการทำงานของบริษัทฯ ในทุกระดับให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม
5. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานให้กับคณะกรรมการบริษัททราบ
6. กำหนดนโยบายและกรอบการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัทฯ
7. จัดวางรูปแบบโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และจัดทำระบบเตือนภัยของความเสี่ยงทุกประเภทเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

8. กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเพื่อทบทวนและพัฒนากระบวนการเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้มีการจัดทำวิเคราะห์ประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ทั้งความเสี่ยงที่มาจากภายนอกและที่จะเกิดขึ้นภายในบริษัทฯ
9. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสิมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	กรรมการ
3	น.ส.นงเยาว์ พาชิริตัน	กรรมการ
4	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
5	นางสุมนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆและนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งแล้วแต่กรณีตามข้อบังคับบริษัทฯ
3. พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. พิจารณาก่อนการสรรหาผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อแต่งตั้งต่อไป
5. เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณีตามข้อบังคับของบริษัทฯ

6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
7. เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ดูแลการกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถชักนำรักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถ และมีคุณสมบัติตามที่ต้องการ
9. เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(2) คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทมีคำสั่งแต่งตั้งนางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เป็นกรรมการตรวจสอบแทน รศ.วินัย ลำเลิศ ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 ทำให้ ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และนายเสรี ศิริศรี เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในรอบปี 2556 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 ร่วมกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ฝ่ายบริหารเป็นผู้มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพของฝ่ายตรวจสอบ โดยได้พิจารณาการกิจขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่ และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตราค่าจ้าง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบทวนกฎบัตรการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมกรรมการตรวจสอบและบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนด และข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่มีสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก

4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้ง นางอุณากร พุฒิชิตา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 หรือนางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชี

รับอนุญาตเลขที่ 3442 หรือนางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์
คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

4.1	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,050,000
4.2	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,500,000
4.3	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนไตรมาสที่ 2	200,000
4.4	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	200,000
รวม		2,950,000

5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่า รายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. สอบทานให้บริษัทฯ มีการทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงประจำปี

7. เชิญฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนความรู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น

8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) กรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางการดำเนินการของกรอบโครงสร้างคณะกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการทดแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทและบริหาร ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามข้อบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็น

ผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งได้กำหนดไว้ว่ากรรมการและผู้บริหาร จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้

อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นสามารถเสนอบุคคล เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- ในการเลือกกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกจากตำแหน่งแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจากตำแหน่งโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออกจากตำแหน่ง ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในไว้ว่า พนักงานจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รักษาความลับของบริษัทฯ และไม่ใช่อำนาจหน้าที่ในทางทุจริตเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบเพื่อตนเอง หรือผู้อื่น โดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้ตามควรแก่กรณี นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ยังกล่าวถึงข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกันของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน และห้ามการใช้ข้อมูลภายในจากตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนแล้ว

บริษัทฯ ได้สื่อสารนโยบายและการปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้กับคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อให้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรักษาความลับ และไม่พึงเปิดเผยข้อมูลข่าวสารนวัตกรรม อันอาจมีผลกระทบให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ โดยไม่นำข้อมูลที่ได้จากหน้าที่การงานไปหาประโยชน์ส่วนตนและผู้อื่น ที่มีได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไม่สามารถกระทำได้ หากไม่มีเหตุผลเพียงพอในทางกฎหมายและไม่ได้รับการยินยอมจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่กรอบนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางและถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นและเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไว้ที่ www.dhipaya.co.th

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (DIA International Audit Co., Ltd.) โดยนางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ (Mrs.Vilairat Rojnuckarin) ในรอบปี 2556 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีและค่าสอบทานรายได้ไตรมาส	1,700,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี และค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนไตรมาสที่ 2	<u>400,000 บาท</u>
รวม	<u>2,100,000 บาท</u>

เนื่องจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ยกเลิกการการประเมินประสิทธิภาพ และบริการอื่นๆ ส่งผลให้ไม่มีค่าใช้จ่ายในการประเมินประสิทธิภาพจำนวน 200, 000.- บาท

9.7 การปฏิบัติตาม Code of best practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of best practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

ด้วยปรัชญาของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อความเจริญยั่งยืนของสังคมไทย จึงได้จัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ให้ครอบคลุมการช่วยเหลือมากที่สุด ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยแนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยมาตลอด บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ ศาสนา และเทิดไท้องค์พระมหากษัตริย์ ซึ่งสอดคล้องกับสีประจำของบริษัทฯ แดง ขาว น้ำเงิน

การจัดทำ CSR ของทิพย์ประกันภัย มีทั้ง CSR In Process คือ ความรับผิดชอบต่อสังคมที่เข้าไปอยู่ในทุกส่วนของกระบวนการทำงานหลักของธุรกิจ ได้แก่ การรับประกันภัยข้าวนปีเพื่อเป็นการช่วยเหลือชาวนา, การรับประกันภัยแรงงานต่างด้าว, พ.ร.บ. ใจดี ทำดี เพื่อพ่อ และกรรมธรรมวันแม่แต่หัวใจดวงน้อย เป็นต้น

และ Strategic CSR ทิพย์ประกันภัยให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลักที่ดำเนินการเอง และโครงการหรือกิจกรรมที่บริษัทฯ เป็นผู้สนับสนุน หรือดำเนินการร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่สำคัญดังนี้

ด้านการศึกษา

โครงการ “ปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ” เป็นโครงการที่ช่วยเหลือเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาสทางการศึกษาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียน ทั้งในกรุงเทพมหานคร และถิ่นทุรกันดารที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ซึ่งนอกจากทุนการศึกษาแล้ว ยังมีค่าอาหารกลางวัน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ด้วย ได้แก่

- โรงเรียนถิ่นทุรกันดาร ในเขตจังหวัดเลย 5 แห่ง 50 ทุน
- โรงเรียนชุมชนวัดสุเมธ อำเภอมหาราช จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
- เด็กนักเรียนที่อยู่ในความอุปการะของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่
- เด็กนักเรียนวัดวังสรรพรส ตำบลบ่อ อำเภอลำลูกเกด จังหวัดจันทบุรี 80 ทุน

นอกจากนี้ ยังได้สนับสนุนสถานที่ และอุปกรณ์ทางการศึกษา ให้กับสถาบันการศึกษาต่างๆ

- ปรับปรุงห้องเรียนของคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 1,200,000 บาท
- สนับสนุนโครงการค่ายอาสาการสื่อสารเพื่อการพัฒนาท้องถิ่น “ห้องสมุดนี้เพื่อน้อง : เตรียมความพร้อมสู่อาเซียน” ของสาขาวิชานิติศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม ซึ่งจะจัดขึ้น ณ โรงเรียนบ้านพุทะซัด อำเภอโคกเจริญ จังหวัดลพบุรี จำนวน 50,000 บาท

ด้านสาธารณสุข

บริการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ร่วมกับ คณะแพทย์เคลื่อนที่อาสาสมัครจากประเทศเกาหลีใต้ บริการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ตรวจรักษาประชาชนในถิ่นทุรกันดาร ขาดแคลนการสาธารณสุข ในเขตจังหวัดเลย และจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

โครงการ “เมาไม่ขับ ทิพย์ขับให้”

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่อง จึงขอเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐในการรณรงค์ลดอุบัติเหตุ ในการนี้จึงได้ ร่วมกับมูลนิธิเมาไม่ขับ จัดโครงการ “เมาไม่ขับ ทิพย์ขับให้” ให้บริการกับประชาชนทั่วไปที่มีการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์จากสถานที่ดื่มไปส่งที่บ้านฟรี เพื่อเป็นอีกหนึ่งโครงการในการรณรงค์ เมาไม่ขับ โดยเฉพาะการลดอุบัติเหตุบนท้องถนนจากผู้ดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ที่ขับพยานพาหนะในช่วงเทศกาลสงกรานต์

โครงการ “หน่วยหนุมนจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน”

หน่วยหนุมนจิตอาสา นำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ให้บริการประชาชนในช่วงเทศกาลวันหยุด สงกรานต์ ปีใหม่ กรณียอดเสีย ยางแตก ความร้อนขึ้น โดยจะมีช่างซ่อมที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ให้บริการร่วมกับหน่วยหนุมน

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ “พลังทิพย์รักษ์โลก”

เนื่องจากในปีที่ผ่านมา โรงเรียนชุมชนวัดสุเมธ อำเภอมหาราช จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ประสบภัยน้ำท่วม ทำให้อาคารเรียนและบริเวณพื้นที่สนามหญ้า และต้นไม้ได้รับความเสียหาย ทางบริษัทฯ พร้อมชาวทิพย์จิตอาสา จึงได้นำต้นไม้ไปปลูกในบริเวณรอบอาคารเรียน พร้อมปรับสภาพภูมิทัศน์ให้ร่มรื่นน่าอยู่

สนับสนุนโครงการสร้างศูนย์การเรียนรู้พื้นฟูท้องทะเลไทย และโรงพยาบาลเต่าทะเลเฉลิมพระเกียรติฯ เพื่อเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าฯ สิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ เพื่อเป็นการอนุรักษ์ทรัพยากรทางทะเล และใช้สำหรับรักษาเต่าที่เจ็บป่วย ซึ่งจะจัดสร้างในบริเวณศูนย์อนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเล อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี

สนับสนุนโครงการ “พูดความดี รักนี้ให้น้อง ปี 5” เพื่อสร้างแรงบันดาลใจให้กับเยาวชนในการเปลี่ยนแปลงตนเอง ด้วยการให้ความรัก ให้อภัย และให้ออกาส ในการพัฒนาตนเองให้สามารถอยู่ร่วมกับผู้อื่นได้อย่างปกติสุข โดยจะจัดที่ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชายบ้านกรุณา, บ้านมุกดา, บ้านอุเบกขาฯ

ด้านการศึกษา

โครงการสร้างกำลังใจให้ฟุตบอลทีมชาติไทย

บริษัทฯ สนับสนุนรถบัสนักกีฬาฟุตบอลทีมชาติไทย เพื่อใช้ในการเดินทางไปซ้อมและแข่งขันตามสถานที่ต่างๆ ภายในประเทศตลอดปี พ.ศ. 2556

โครงการแข่งขันฟุตบอลประเพณี DHIPAYA CUP ครั้งที่ 13

บริษัทฯ จัดให้มีการแข่งขันฟุตบอลประเพณี ให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเล่นกีฬา มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง และสร้างความสามัคคีระหว่างพนักงานด้วยกัน เป็นประจำทุกปี

สนับสนุนแข่งขันกีฬาอาเซียนเกมส์ ครั้งที่ 8 ขึ้น เพื่อสร้างเสริมพลานามัยที่ดี และความสามัคคีระหว่างนักเรียนอาเซียนด้วยกัน โดยมีนักกีฬาจากโรงเรียนอาเซียนทั่วประเทศร่วมการแข่งขันในครั้งนี้ ประมาณ 5,000 คน

ด้านศิลปวัฒนธรรมและศาสนา

โครงการ “พลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง” เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

เป็นกิจกรรมการทำบุญ และกิจกรรมสาธารณกุศลต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยการจัดกิจกรรมมีทั้งที่บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินโครงการเอง และเข้าร่วมกิจกรรมกับหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นพันธมิตร และลูกค้าได้แก่

- งานประเพณีสงกรานต์การะพระพุทธรูปหล่อทองคำแม่ริม อำเภอแม่ริม จังหวัดเชียงใหม่
- งานปอยหลวง ฉลองพระอุโบสถ-หอไตร-ศาลาไม้สัก-ห้องน้ำ พร้อมด้วยเสนาสนะและตัดถวายฝังลูกนิมิต ณ วัดแสงแก้วโพธิญาณ ตำบลเจดีย์หลวง อำเภอแม่สรวย จังหวัดเชียงราย
- ทำบุญสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ วัดทิพย์วาริ กรุงเทพฯ
- ทำบุญถวายเทียนพรรษา เนื่องในวันเข้าพรรษา พุทธสถานพระพุทธรูปเจ้าห้าพระองค์ จังหวัดหนองคาย
- ทำบุญไหว้พระ สักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ วัดพนัญเชิงวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
- พิธีเจริญพระพุทธมนต์ พร้อมถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ และทำบุญสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ที่วัดราชสิทธารามราชวรวิหาร แขวงวัดอรุณ เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพฯ
- สนับสนุนการจัดพิมพ์หนังสือประกอบการเรียนภาษาบาลี ประโยค ป.ธ.3 วิชาบูรพาภาค ให้แก่พระภิกษุและสามเณร เพื่อเป็นการส่งเสริมการศึกษาภาษาบาลีของคณะสงฆ์ ในการสืบสานพระพุทธศาสนา

ทอดกฐินพระราชทาน ประจำปี

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมพระราชทานผ้าพระกฐินให้ บมจ.ทิพย์ประกันภัย เชิญไปทอดถวาย ณ วัดชัยมงคล (วังมุย) ตำบลประตูป่า อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน เพื่อบูรณปฏิสังขรณ์วัด และเพื่อเป็นทุนการศึกษาให้เด็กนักเรียนและเยาวชนที่ขาดโอกาสทางการศึกษา

โครงการการกุศล และสาธารณประโยชน์ต่างๆ

โครงการไถ่ชีวิตโคกระบือ ครั้งที่ 4

ผู้บริหารและพนักงาน พร้อมทั้งผู้มีจิตเมตตา ร่วมใจกันไถ่ชีวิตโคกระบือ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งโค – กระบือที่ได้รับไถ่ชีวิตแล้ว จะถูกนำไปเข้าโครงการ ธนาคารโค – กระบือเพื่อเกษตรกร ตามพระราชดำริ โดยจะนำไปให้เกษตรกรที่ยากจนทั่วประเทศได้ไปใช้ในการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร

ทำให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งทางโครงการฯ มีการจัดสรรโคกระบือให้เกษตรกรในหลายรูปแบบ ทั้งให้ยืมให้เช่าซื้อ และให้ยืมเป็นพ่อพันธุ์

บริษัทฯ ได้บริจาคโรงศพ ให้กับศพไร้ญาติ พร้อมทั้งบริจาคข้าวสาร อาหารแห้ง เครื่องอุปโภค บริโภคแก่ผู้ยากไร้ ผ่านมูลนิธิสว่างดาวตึ๊งธรรม เป็นองค์กรสาธารณกุศลบำเพ็ญประโยชน์ช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

- สนับสนุนจัดการแสดงและนิทรรศการ “บุปผาอาเชียนเฉลิมพระเกียรติ” เพื่อเป็นการเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว สมเด็จพระบรมราชินีนาถ และพระบรมวงศานุวงศ์ โดยกราบทูลเชิญ พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชาทินัดดามาตุ เสด็จเป็นองค์ประธานทอดพระเนตร นำรายได้ทูลเกล้าฯ ถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย และสมทบทุนมูลนิธิอาสาเพื่อนพื้ง (ภาฯ) ยามยาก สภาเกษตรกรไทย

- สนับสนุนจัดการประกวดคนตรีไทย ระดับนักเรียนอายุไม่เกิน 18 ปี เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงเจริญพระชนมพรรษา 86 พรรษา ซึ่งด้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ของมูลนิธิราชสกุลอาภากรในพลเรือเอกพระเจ้าบรมวงศ์เธอกรมหลวงชุมพรเขตอุดมศักดิ์ ร่วมกับบ้านคนตรีไทยศรีผ่อง

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาโครงการ CSR อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ประกันวินาศภัย จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ในการทำ CSR โดยเฉพาะการป้องกัน และบรรเทาสาธารณภัยต่างๆ คือ โครงการ ป้าย CSR เพื่อประชาชน ได้แก่ ป้ายรณรงค์ความปลอดภัยบนท้องถนน ป้ายบอกเส้นทางไปสถานีตำรวจ ของตำรวจนครบาล ตำรวจท่องเที่ยว ตำรวจทางหลวง ตำรวจภูธร และกองบัญชาการการศึกษา เป็นต้น ซึ่งติดตั้งอยู่ข้างเส้นทางเดินทางของประชาชนกว่า 6,867 ป้าย ทั่วประเทศ

10.5 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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



คำประกาศเจตนารมณ์

แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทย

ในการต่อต้านการทุจริต

จากผลการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหารเอกชนตามแบบสำรวจ เรื่อง "การสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action) ในการต่อต้านคอร์รัปชัน" ซึ่งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ได้แสดงให้เห็นว่าการทุจริตในทุกรูปแบบเป็นอุปสรรคสำคัญของการพัฒนาประเทศ

ผลการสำรวจดังกล่าวยังได้แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของความมุ่งมั่นที่ผู้แทนของภาคเอกชนจะร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยร่วมกันสร้างมาตรฐานด้านจริยธรรมธุรกิจที่สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

บริษัทที่มาร่วมในโครงการครั้งนี้ ขอประกาศความตั้งใจที่จะจัดตั้งแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน (Collective Action Coalition) โดยแนวร่วมนี้จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด

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

แนวร่วมนี้จะค้นหาความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ เอกชน และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทย เพื่อสร้างเครือข่ายที่จะร่วมแบ่งปันผลประโยชน์ ประสบการณ์ และจุดมุ่งหมายในการพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และการยกระดับการพัฒนาประเทศ โดยลดการคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น

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

ในฐานะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีชื่อเสียงในไทย ซึ่งเป็นผู้ร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนได้รับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ



บริษัทที่ร่วมโครงการในครั้งนี้จะตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - 1.1. นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่า การบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
 - 1.2. นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - 1.3. จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - 1.4. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประทานให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
 - 1.5. จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
 - 1.6. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่า จะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - 2.1. เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.2. เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ



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

รับทราบข้อตกลงโดย :

(นายทองศักดิ์ ศรีเรืองสุข)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

รับทราบโดย :

(ดร.พนัส สิมะเสถียร)

ประธานกรรมการคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 - 11.2 การคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ จะนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบในเบื้องต้นก่อน จากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาคูณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับแนวปฏิบัติในการแต่งตั้ง ถอดถอน หรือโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับการการแต่งตั้ง ถอดถอน หรือโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ จึงจะดำเนินการต่อไป

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีธุรกิจอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือเป็นผู้แข่งขันทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีการกระทำหรือนโยบายในการทำรายการทางธุรกิจระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทาน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2556 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ก. บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วม

รายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน

บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น (%)												
บริษัทที่ถูกถือหุ้น	บมจ. ธ. กรุงไทย			บมจ. ทิพยประกันภัย			บมจ. ปตท.			ธ. ออมสิน		
	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556
บริษัท ปตท. มาร์ท จำกัด				20	20	20	49	49	49			
บมจ. ทิพยประกันภัย	16.96	16.96	13.95				13.33	13.33	13.33	11.20	11.20	11.20
บมจ. ทิพยประกันชีวิต					16.50	19.32						20.29

ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน พ.ศ. 2556

- ไม่มี -

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากรายการใดต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น รายการดังกล่าวจะต้องได้รับการพิจารณาถ่วงดุลโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ในการอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนกับรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายรายการระหว่างกัน ให้เป็นไปตามและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ดังนั้น หากในอนาคตบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกัน ผู้ที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดข้างต้น และเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทิพย์ฯ ถือหุ้น (%)	บมจ. ทิพย์ฯ ลงทุน(ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ปตท. มาร์ท จำกัด	ร้านสะดวกซื้อ	160.00	20%	32.00	- บมจ. ปตท. - บ.เอเอ็ม/พีเอ็ม (ประเทศไทย) จก.
บริษัท สื่อดิจ จำกัด	สิ่งพิมพ์ธุรกิจ	4.00	10%	0.40	- นายทักษ์ศิลป์ จิตรแก้ว - นางสาวทัศนาว วิชาเจริญ
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,476.88	19.32%	485.16	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทิพย์ประกันภัย

1. บริษัท ปตท. มาร์ท จำกัด

ที่อยู่	222 ถนนวิภาวดี แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ประเภทของธุรกิจ	ร้านค้าสะดวกซื้อ ในสถานบริการน้ำมัน ปตท.
ทุนจดทะเบียน	160,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	150,400,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	3,200,000 หุ้น
% การถือหุ้นของบริษัทฯ	20% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	32,000,000 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายวิเศษ	จูภิบาล
นายพิชัย	ชุนหวชิร
นายชัยวัฒน์	ชูฤทธิ์
นายอนุชา	สีหนาทกถากุล
นายประเทพ	สุจริตกุล
นายพหุ	พูนธีระกุล (ตัวแทน บมจ.ทิพย์ประกันภัย)
นายสมบูรณ์	วรปัญญาสกุล
นายไกรวัล	ชุ่มวัฒนะ

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	49%
2. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	20%
3. บริษัท เอเอ็ม/พีเอ็ม (ประเทศไทย) จำกัด	25%
4. อื่นๆ	6%
รวม	100%

2. บริษัท สี่ดี จำกัด

ที่อยู่	24 อาคารไพรม์บิว딩 ชั้น 10 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
ประเภทของธุรกิจ	ธุรกิจด้านสิ่งพิมพ์ธุรกิจ
ทุนจดทะเบียน	4,000,000 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	4,000,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	400,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	40,000 หุ้น
% การถือหุ้นของบริษัทฯ	10% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	400,000 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายทักษ์ศิลป์ ฉัตรแก้ว

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. นายทักษ์ศิลป์ ฉัตรแก้ว	37.50%
2. นางสาวทัศนาว วิชาเจริญ	32.50%
3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00%
4. บริษัท มหาจักรีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10.00%
5. นายปรีดา พสวงษ์	10.00%
รวม	100.00%

3. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่	75/72-75 อาคาร โอเชียนทาวเวอร์ 2 ชั้น 30 ซอยสุขุมวิท 19 (วัฒนา) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
ประเภทของธุรกิจ	ธุรกิจประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียน	1,476,881,700 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,476,881,700 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	14,768,817 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	2,853,873 หุ้น
% การถือหุ้นของบริษัทฯ	19.32% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	485,158,410 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต	หงษ์ทอง
นายสมพร	สืบถวิลกุล
พลเอกนิพนธ์	ภาณุนิติย์
นายศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์

นายกณิศสร	นาวานุเคราะห์
นายนรภัทร	เลขยานนท์
นางสาวทัศนา	วิชาเจริญ
นายกฤษณ์	วสินนท์
นายณที	พานิชชีวะ
นางสาวกอบประณม วงษ์มงคล	
ดร.อุตตม	สาวนายณ
นายบุญสน	เจนชัยมหกุล
นางนวลลออ	กิตติพิทักษ์
นางเพ็ญเพ็ญ	สืบถวิลกุล
นายศรัณย์	ลิมป์หิรัญรักษ์
นายณพพร	บุญตาโก

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. ธนาคารออมสิน	20.29%
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	19.32%
3. กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2	14.49%
4. นางสาวพลอยไพลิน เกียรติสุรนนท์	6.96%
5. บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด	7.91%
6. อื่นๆ	31.03%
รวม	100.00%