

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

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



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



- (2) การมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

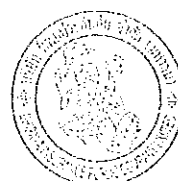
(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	35,745,300	11.92
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	นายประยุทธ์ เอื้อวัฒนา	10,985,000	3.66
7	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,500,700	2.17
8	นายสิทธิรัชต์ ณะรัชต์	6,242,500	2.08
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 16 มีนาคม 2558 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 ของกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รายนามดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
6	นางปรีศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
7	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
8	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
9	นายวรชัย ปิยะสุนทรวงษ์	กรรมการ
10	นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์	กรรมการ
11	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
12	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
13	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ

1. นายเวทย์ นุชเจริญ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
2. ลำดับที่ 1, 4, 6, 7, 9, 12 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ



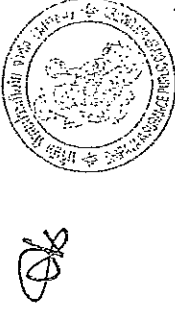
การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2557

รายชื่อ	คณะกรรมการ							
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ การสำรวจ และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการคลัง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	12/12	12/12						
2. นายประสิทธิ์ คำภีร์	11/12			12/12				
3. นายตีมา สิมานันท์	12/12		12/12					
4. นางปริศนา ประหารชัย	11/12	11/12			12/14			
5. นายวรชัย นิยสุนทรวงษ์	12/12			11/12		4/4	8/8	
6. พลเอกสมชาย ธารินทร์	10/12							
7. นางจรี ภูมิตินันท์	12/12		12/12					8/8
8. นางพรรณชนิตดา บุญครอง	12/12		4/4					
9. นางอุไรรัตน์ บุญเอกาศ	12/12			12/12				
10. นางสาวนางเยาว์ พาสีรัตน์	11/12		11/12					8/8
11. นายพีรวัฒน์ ดวงแก้ว	8/9							
12. นายประภาศ คงเอียด	1/1							
13. นายสมพร สีนัดกุล	12/12	12/12			11/14	3/4	4/8	7/8



หมายเหตุ

1. นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว เป็นกรรมการแทนนางพัชรศิริ เกียรติกาจาย ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557
2. ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และได้มีมติให้แยกคณะกรรมการบริษัท ทรัพย์สินและบริหารความเสียหาย เป็น 2 คณะ คือ 1. คณะกรรมการบริษัท 2. คณะกรรมการบริหารความเสียหาย
3. นายประภาศ คงเอียด เป็นกรรมการ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 แทนนางจุฑิรา กองแก้ว ที่ขอลาออกจากกรรมการบริษัท

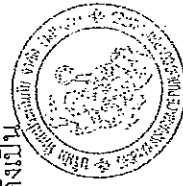


การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ควรวาระ/ลาออก ระหว่างปี

รายชื่อ	คณะกรรมการ							
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล และบริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล
1. นางจุฑิรา กองแก้ว	5/6	5/6				4/4	8/8	
2. นางพัชรศิริ เกียรติคำจาย	3/3				6/8	4/4		
3. นางสาวโสภาวดี เดิมนันท์ชัย	3/3				6/6			
4. นายมาเรต สิมะเสถียร	2/3							

หมายเหตุ

- นางจุฑิรา กองแก้ว ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2557
- นางพัชรศิริ เกียรติคำจาย ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557
- นางสาวโสภาวดี เดิมนันท์ชัย ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารการลงทุน ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557
- นายมาเรต สิมะเสถียร ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557



8.2 ผู้บริหาร

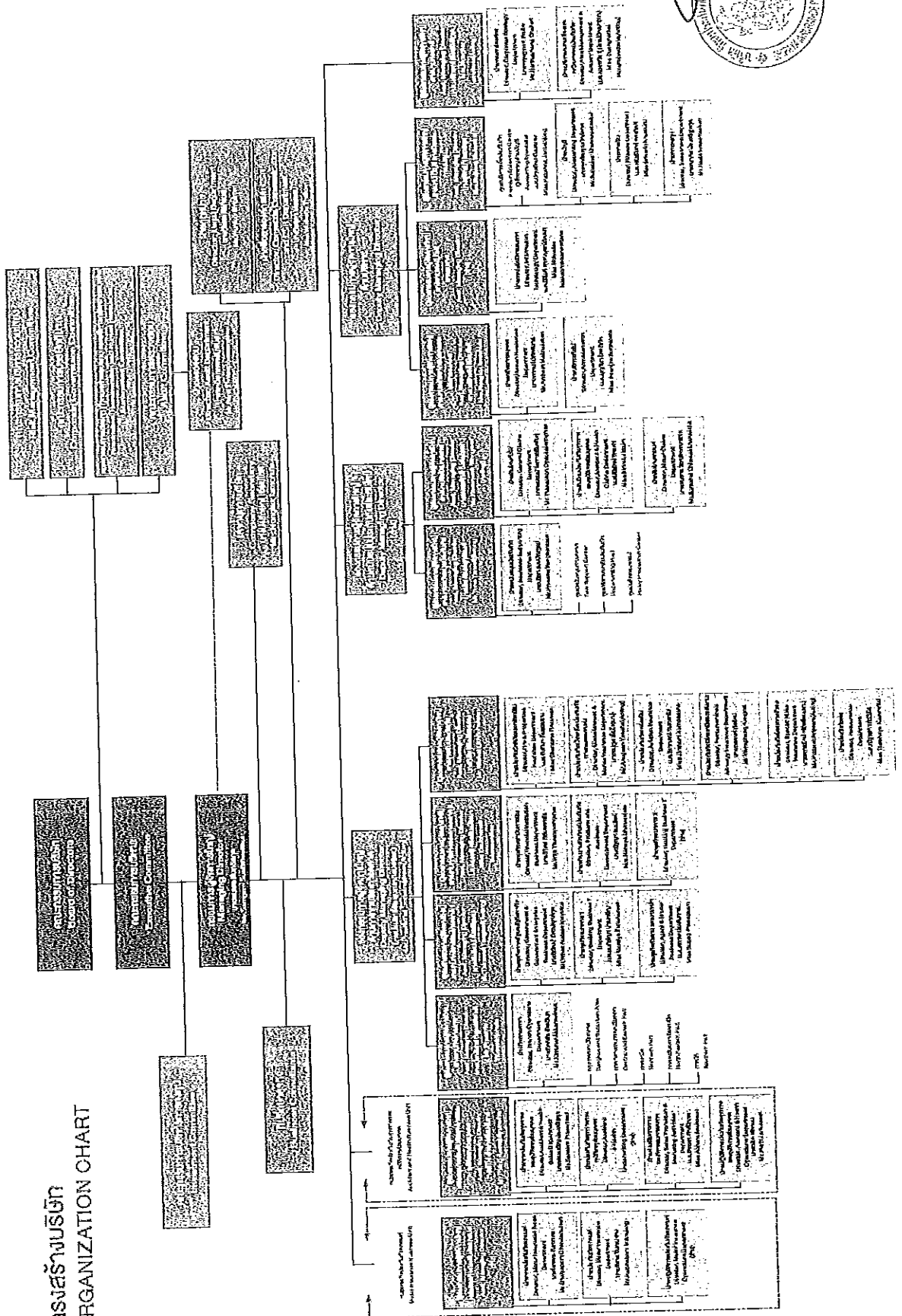
รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งใน คณะกรรมการบริษัท
1	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายต้น ศันต์สุทธีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
4	นายปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
5	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
7	นางสุจินา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรชนี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์ไธ	ร.ก.ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ ตั้งเสรี	ร.ก.ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



OK

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 51 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

๑ ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557 เป็นเงิน 13.50 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2557 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.13 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

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

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

๑ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 12 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 40.03 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือนและเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -



8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 955 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2557	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนทั้งปี (955 คน)	425,393,300.00
2	ค่าครองชีพ	8,079,345.00
3	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	33,435,767.00
4	โบนัส	102,335,121.00
5	ชดเชยเกษียณอายุ (6 คน)	7,978,680.00
	รวมจำนวนทั้งสิ้น	577,222,213.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ในระหว่างปี บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนประมาณ 33.17 ล้านบาท (2556 : 28.83 ล้านบาท)

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลฯ เป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ก้าวสู่วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 1 ของไทย หากทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทัศนคติและขวัญกำลังใจที่ดี บริษัทฯ เชื่อว่านอกจากการบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวในอนาคตอันใกล้แล้ว บริษัทฯ ยังสามารถแข่งขันได้กับบริษัทประกันวินาศภัยในภูมิภาคอาเซียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังคงขยายฐานธุรกิจของบริษัทฯ คู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในปี 2558 นี้ได้อย่างราบรื่น บริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำในอาเซียนได้ ด้วยทรัพยากรบุคคล ที่มีค่าซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนามาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในแต่ละด้านเพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจที่ระบุไว้ในวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ดังนี้



OK

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 2558 บริษัทฯ จึงได้กำหนด Managerial Competency ขึ้นมาอีกประเภทหนึ่ง เพื่อพัฒนาสมรรถนะด้านการจัดการของพนักงานระดับบังคับบัญชาของแต่ละฝ่ายงาน และดำเนินการทบทวนการประเมิน Managerial Competency ของแต่ละฝ่ายงานเพื่อดำเนินการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลของพนักงานในระดับบังคับบัญชาต่อไป

1.2 บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทั้งที่จัดเอง (In-house Training Program) และส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมจากสถาบันฝึกอบรมต่าง ๆ (Public Training Program) ในหมวดวิชาต่าง ๆ ดังนี้

- ๑. หมวดวิชาประกันภัย
- ๑. หมวดวิชาชีพเฉพาะ
- ๑. หมวดการจัดการ
- ๑. หมวดภาษา และเทคโนโลยี

ซึ่งการจัดฝึกอบรมดังกล่าวบริษัทฯ จัดให้พนักงานเข้ารับการอบรมอย่างทั่วถึงทุกระดับ ในปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ สามารถจัดการฝึกอบรมให้กับพนักงานได้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 12 ชั่วโมง

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทนและนายหน้า ศูนย์ซ่อมบริการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยการเปิดการฝึกอบรมทั้งการจัดฝึกอบรมและสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่าง ๆ ในบางโอกาสผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นวิทยากรในการบรรยายและตอบข้อซักถามด้วยตนเอง

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งระดับปริญญาโท และหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น ANZIF, CII เป็นต้น ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา มีพนักงานของบริษัทฯ จบการศึกษาในหลักสูตรต่าง ๆ เป็นจำนวนมาก ปัจจุบันมีพนักงานของบริษัทฯ ได้ศึกษาหลักสูตรต่าง ๆ อาทิเช่น ANZIF จำนวน 4 คน และหลักสูตรสถาบันประกันภัยไทย (TII) ประมาณ 40 คน

1.5 บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปอบรมและดูงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ยังต่างประเทศสม่ำเสมอ เพื่อนำความรู้ที่ได้มาพัฒนาบริษัทฯ เช่นในปี 2557 บริษัทฯ ส่งพนักงานเข้ารับการอบรมและดูงานต่างประเทศ ได้แก่ ประเทศสวิตเซอร์แลนด์, ประเทศอังกฤษ, ประเทศเยอรมัน, ประเทศญี่ปุ่น, ประเทศสิงคโปร์ เป็นต้น



1.6 ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำระบบการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างเป็นระบบและเป็นธรรม โดยกำหนดปัจจัยในการประเมินผลงาน 4 ด้าน ได้แก่

- ๑ ด้านการเงิน
- ๑ ด้านลูกค้า
- ๑ ด้านการพัฒนาระบบงาน
- ๑ ด้านการเรียนรู้และการพัฒนา

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปี 2557 บริษัทฯ ได้อนุมัติโครงการ ทูลด้นกล้าหิพประกนภย เพื่อให้ทุนการศึกษาแก่นักศึกษาในสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เช่น จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระนครเหนือ จำนวน 5 ทุน ในขณะที่เปิดการเรียนการสอนด้านวิทยาการประกนภย สถิติประกนภย และคณิตศาสตร์ประกนภย ซึ่งเมื่อจบการศึกษาแล้วบริษัทฯ จะรับนิสิต นักศึกษา ที่รับทุนจากบริษัทฯ เข้าทำงานกับบริษัทฯ ต่อไป รวมทั้งบริษัทฯ มีโครงการรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยข้างต้นเข้าร่วมโปรแกรมการฝึกงานกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะคัดเลือกนิสิต นักศึกษาเหล่านี้ที่มีความเหมาะสม เป็นพนักงานของบริษัทฯ ต่อไป

2.2 ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำระบบผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ตามแผนรวมที่้ได้จัดหาแบบทดสอบด้านการจัดการ (Management Assessment Test) เพื่อทดสอบความพร้อมของบุคลากรที่มีศักยภาพของแต่ละฝ่ายงาน (Candidate Successors) เพื่อวางแผนพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพในการดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอนาคต ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีบุคลากรจำนวนหนึ่งที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งแล้ว (Successors) และอยู่ในระหว่างการเข้าร่วมโปรแกรมการพัฒนาศักยภาพให้เพียงพอในการดำรงตำแหน่งที่สำคัญต่อไป ทั้งนี้การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นวิธีการหนึ่งในการสรรหา และพัฒนาบุคลากรที่มีคุณภาพจากภายในบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ ๆ โดยไม่จำเป็นต้องสรรหาบุคลากรจากภายนอก

2.3 ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการกระบวนการสรรหาคัดเลือกกรรมการผู้จัดการใหญ่ใหม่ เนื่องจากนายสมพร สืบถวิลกุล ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่หมดวาระการดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งดังกล่าวเริ่มมาตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 ถึง 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณาคุณสมบัติและผลงานของนายสมพร สืบถวิลกุล แล้วเห็นว่ามีความคุณสมบัติและผลงานเป็นที่ประจักษ์ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าว จึงเห็นสมควรให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่อีกวาระหนึ่ง โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2561

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างเงินเดือนของบริษัทฯ ใหม่ให้สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม เพื่อรักษามูลค่าของบริษัทฯ และดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพจากภายนอกเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ

3.2 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการ TIP Excellence Culture Change ขึ้น เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรของบริษัทฯ ให้เข้มแข็ง สอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ซึ่งการดำเนินการสร้างวัฒนธรรมองค์กรนั้น เป็นโครงการระยะยาวที่ต้องดำเนินการต่อเนื่องเป็นระยะเวลาอย่างน้อยประมาณ 5 ปี



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

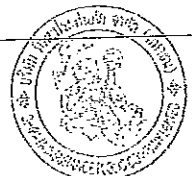
9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการบริหารการลงทุน, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2	นายประสิทธิ์ คำธงชัย	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
6	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
7	นายวรชัย ปิยะสุนทรวงษ์	กรรมการ
8	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
9	นางพรตชนิตดา บุญครอง	กรรมการ
10	นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์	กรรมการ



48

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
11	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
12	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
13	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

- หมายเหตุ**
- ลำดับที่ 1, 4, 6, 7, 9, 11 และ 13 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ
 - นายเวทย์ นุชเจริญ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายทีระวัฒน์ ดวงแก้ว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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



[Handwritten signature]

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ขึ้นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ขึ้นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ฌ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ฎ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้



[Handwritten signature]

กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของ บริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 7 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล, นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์, พลเอกสมชาย ธาระรัชต์, นางปริศนา ประหารข้าศึก, นางพรรณชนิตตา บุญครอง, นายเวทย์ นุชเจริญ และ นายสมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลมีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย พร้อมกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
6. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ
7. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
8. อนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา
9. จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ



อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ 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 หรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนด
6. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนดไว้
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นี้อาจมีข้อจำกัดบ้างที่ไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาฯ จะวัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปีที่ผ่านมาในรูปของดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2557 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด



(Handwritten signature)

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานคณะกรรมการ
2	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
3	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ
4	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
3. พิจารณากลั่นกรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณากลั่นกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใด ๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
6. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำราชย์	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
3	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการ
4	นายพานิช ทศพรสัมพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



11. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้ พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

12. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

13. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

14. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางปริศนา ประหารข้าศึก	ประธานคณะกรรมการ
2.	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
3.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
4.	นายพิชัย คชมิตร	กรรมการ
5.	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
6.	นางสุจินนา เมฆสกุล	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกำหนด

2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

3. พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี

4. พิจารณาอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท จัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม



5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian)
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหารให้ความเห็นชอบ
7. พิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางพรรณชนิตตา บุญครอง	ประธานคณะกรรมการ
2	รศ.วินัย ลำเลิศ	กรรมการ
3	นายพีระวัฒน์ คงแก้ว	กรรมการ
4	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
7. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลได้ตามความเหมาะสม
8. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



Handwritten signature

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	ประธานคณะกรรมการ
2	นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย	กรรมการ
3	นายสมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
4	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	กรรมการ
5	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
- ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสีมา สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นางสาวนางเยาว์ พาชิรัตน์	กรรมการ
3.	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
4.	นางสุนนา วงษ์กะพันธ์	กรรมการ
5	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการ



ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ด้านการสรรหา

- 1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการ เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- 1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- 2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ปรึกษาประธานกรรมการ 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 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถสรรหา บรรจุนุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่นๆ

- 4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางการดำเนินการของกรอบโครงสร้าง คณะกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการ บริหาร และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการทดแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมทั้ง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทและบริหาร ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแนว ทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามข้อบังคับ และหนังสือ บริษัทสนธิของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็น ผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งได้กำหนดไว้ว่ากรรมการ และผู้บริหาร จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้

อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นสามารถเสนอบุคคล เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- ในการเลือกกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราว ละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้อง ออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็น ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวน กรรมการที่จะแบ่งออกจากตำแหน่งแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจากตำแหน่งโดยจำนวนใกล้เคียง ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจด ทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออกจากตำแหน่ง ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ใน ตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็น กรรมการใหม่ได้

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการ ประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน



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 โดยได้กำหนดมาตรการป้องกันการให้ข้อมูลภายในไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ ว่า พนักงานจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รักษาความลับของบริษัทฯ และไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในทางทุจริตเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบเพื่อตนเอง หรือผู้อื่น โดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้ตามควรแก่กรณี นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ยังกล่าวถึงข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องโยงกันของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน และห้ามการใช้ข้อมูลภายในจากตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนแล้ว

บริษัทฯ ได้สื่อสารนโยบายและการปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้กับคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อให้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรักษาความลับ และไม่พึงเปิดเผยข้อมูลข่าวสารนวัตกรรม อันอาจมีผลกระทบให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ โดยไม่นำข้อมูลที่ได้จากหน้าที่การงานไปหาประโยชน์ส่วนตัวและผู้อื่น ที่มีได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไม่สามารถกระทำได้ หากไม่มีเหตุผลเพียงพอในทางกฎหมายและไม่ได้รับการยินยอมจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางและถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นและเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th



(Handwritten signature)

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (Pricewaterhouse Cooper ABAS Ltd.) โดยนางอุณากร พฤทธิธาดา (Mrs. Unakorn Phruithithada) ในรอบปี 2557 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	2,950,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบระบบสารสนเทศและคณิตศาสตร์ประกันภัย	650,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบขอยกมาของผู้สอบบัญชีเดิม	<u>200,000</u> บาท

รวม 3,800,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



(Handwritten signature)

แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี
รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤติธาดา	2,950,000
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤติธาดา	850,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			3,800,000

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัท
จ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือ
กิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบ
และไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น

☐ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดง
ค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า
สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า
และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ.....



(นางอุณากร พฤติธาดา)

สังกัด สำนักงาน ไพรัชวอเตอร์เฮาส์โฮลดิ้งส์ จำกัด

ผู้สอบบัญชี



06

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่ไปกับการช่วยเหลือสังคมทุกมิติอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม ตามโครงการ “หนุมานทิพย์จิตอาสา” ที่จะปฏิบัติภารกิจในการช่วยเหลือสังคมในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านการศึกษา ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม และการช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับความสะดวกสบายจากภัยพิบัติต่าง ๆ นอกจากนี้ยังสร้างเครือข่ายเพื่อก่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กร ในการดำเนินโครงการช่วยเหลือสังคมร่วมกัน ซึ่งทำให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมได้อย่างครอบคลุมมากขึ้น

ด้านจริยธรรมในการทำงาน

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจประจักษ์อย่างมืออาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรมมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทั้งเป็นการส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ยุติธรรม และความโปร่งใสเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการรักษาความลับของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น จึงกำหนดให้มีจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นไว้เป็นมาตรฐานโดยการปรับปรุงจริยธรรมของพนักงาน เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

ด้านการศึกษา

โครงการ “ปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ” ช่วยเหลือเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาสทางการศึกษาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาพร้อมอุปกรณ์การเรียนการสอนให้กับเด็กและเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนถิ่นทุรกันดาร และสถานสงเคราะห์ต่าง ๆ

- โรงเรียนถิ่นทุรกันดาร ในเขตอำเภอภูเรือ จ.เลย 5 แห่ง จำนวน 50 ทุน
- โรงเรียนเทศบาลบ้านหมี ต.บ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี จำนวน 27 ทุน
- โรงเรียนชุมชนวัดสุเมธ อ.มหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวน 54 ทุน
- โรงเรียนวัดวังสรรพรส ต.บ่อ อ.ขลุง จ.จันทบุรี จำนวน 24 ทุน

โครงการมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรของพนักงานระดับประถมศึกษาถึงระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่เป็นบุตรของพนักงานเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2557 ได้มอบทุนการศึกษา จำนวน 50 ทุน รวมเป็นเงิน 200,000 บาท

นอกจากนี้ยังได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้กับ โรงเรียน และสถาบันการศึกษาอื่น ๆ ด้วยเช่นกัน

โรงเรียนไทยรัฐวิทยา



ด้านบรรพชาธรรณภัย

หน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสา นำบรรพชาภัยเพื่อประชาชน ให้บริการประชาชนในช่วงเทศกาลวันหยุด สงกรานต์ กรณียอดเสีย ขาดแคลน ความร้อนขึ้น โดยช่างผู้เชี่ยวชาญ

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ “พลังทิพยรักษ์โลก”

- ปลุกต้นไม้มาร่วมกับเด็กนักเรียนโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี เพื่อลดโลกร้อน เพิ่มความร่มรื่นให้กับโรงเรียน ปลุกจิตสำนึกในการรักษาสีเขียวให้กับเด็กนักเรียน ณ โรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี่ จ.ลพบุรี

- ปลุกป่าในโรงเรียน เพื่อเป็นการสนองแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในการอนุรักษ์ และฟื้นฟูป่าไม้อีกทั้งยังเป็นการปลูกฝังให้เด็ก ๆ รักธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สร้างความร่มรื่นให้กับโรงเรียนด้วย ณ โรงเรียนชุมชนวัดสุเมธ อ.มหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

สนับสนุนโครงการ “พูดความดี รักนี้ให้น้อง ปี 6” เพื่อสร้างแรงบันดาลใจให้กับเยาวชนในการเปลี่ยนแปลงตนเอง ด้วยการให้ความรัก ให้อภัย และให้โอกาส ในการพัฒนาตนเองให้สามารถอยู่ร่วมกับผู้อื่นได้อย่างปกติสุข โดยจะจัดที่ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนชายบ้านกรุณา, บ้านมุกดา, บ้านอุเบกขาฯ

ด้านการกีฬา

โครงการแข่งขันฟุตบอลประเพณี DHIPAYA CUP ครั้งที่ 14

บริษัทฯ จัดให้มีการแข่งขันฟุตบอลประเพณี เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานเล่นกีฬา มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง และสร้างความสามัคคีระหว่างพนักงานด้วยกันเป็นประจำทุกปี

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการ “พลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง” เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เป็นการจัดกิจกรรมทำบุญ และกิจกรรมสาธารณกุศลต่าง ๆ ทั้งที่บริษัทฯ ดำเนินการจัดโครงการเอง และเข้าร่วมกิจกรรมกับหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่

- งานประเพณีสงกรานต์พืชมงคล อ.เมืง จ.เชียงใหม่
- ทำบุญใส่บาตรพระสงฆ์ 108 รูป, บวงสรวงสักการะ สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช พร้อมทั้งปล่อยชีวิตสัตว์น้ำ ที่วัดอรุณราชวรารามราชวรมหาวิหาร เพื่อเฉลิมพระเกียรติ และถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช ณ วงเวียนใหญ่ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ
- ทำบุญเนื่องในวันวิสาขบูชา โดยถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ ณ พุทธสถานพระพุทธเจ้าห้าพระองค์ จ.หนองคาย
- ทำบุญสักการะ สมเด็จพระนารายณ์มหาราช ในโอกาสทรงพระราชสมภพครบ 380 ปี ณ พระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระนารายณ์มหาราช อ.เมือง จ.ลพบุรี



(Handwritten signature)

- ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ เนื่องในวันเข้าพรรษา ณ วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร จ.นครศรีธรรมราช
- ทำบุญถวายปัจจัยบูรณศาลาการเปรียญ ที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว พร้อมทำบุญถวายเพลพระสงฆ์ ณ วัดป่ารวกใต้ จ.เชียงราย
- ทำบุญในงานพิธีสงฆ์ถกนิมิต วัดทิพย์วาริวิหาร ซึ่งเป็นที่ตั้งศาลเจ้าเทพมังกรเขียว ตั้งอยู่ในเขตพระนคร ที่ชาวพุทธนับถือกันมากที่สุดแห่งหนึ่งในกรุงเทพฯ
- ทำบุญไหว้พระ ถวายภัตตาหารเพล และจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ พร้อมทั้งปล่อยปลา เต่า และนก เนื่องในวันออกพรรษา ณ พุทธสถานพระพุทธเจ้าห้าพระองค์ จ.หนองคาย
- ทำบุญในสถานที่ศักดิ์สิทธิ์หลายแห่ง ถิ่นล้านนา เชียงใหม่ ลำปาง ได้แก่ วัดพระพุทธรูปท่าสี่รอย วัดคอนจั่น และวัดพระธาตุลำปางหลวง เนื่องในวันเฉลิมพระชนมพรรษา 5 ธันวาคม

โครงการ “พลังบุญ 9 เดือน 9” ปีที่ 7 เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ด้วยการหาผู้ถือหุ่นและกัลยาณมิตร ทำบุญไหว้พระ ห่มผ้าพระประธาน “พระพุทธสุวรรณภูมิ” ณ วัดแค จ.สุพรรณบุรี

ทอดกฐินพระราชทาน ประจำปี

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานผ้าพระกฐินให้ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เชิญไปทอดถวาย ณ วัดประชาโมสิตราม ด.ปลายโง่งาง อ.อัมพวา จ.สมุทรสงคราม เพื่อบูรณปฏิสังขรณ์ถาวรวัตถุภายในวัด

ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

- สนับสนุนการจัดการแสดงละครปลูกใจรักชาติ เรื่อง “อาณานิคมแห่งความเสียสละ” ซึ่งจัดแสดงโดยโรงเรียนพาทย์กลุการดนตรีและนาฏศิลป์ และสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ณ โรงละครแห่งชาติ

- สนับสนุนจัดการประกวดดนตรีไทยระดับมัธยมศึกษา เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งด้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ซึ่งจัดโดยมูลนิธิราชสกุลอากาโรนในพลเรือเอกพระเจ้าบรมวงศ์เธอกรมหลวงชุมพรเขตอุดมศักดิ์ ร่วมกับบ้านดนตรีไทยศรีเมือง

ด้านการกุศล และสาธารณประโยชน์

โครงการ “ครอบครัวชาวทิพย์ร่วมใจไถ่ชีวิตโคกระบือ” ครั้งที่ 5

ผู้บริหาร และพนักงาน พร้อมทั้งผู้มีจิตเมตตาร่วมใจกันบริจาคเงิน ไถ่ชีวิตโค กระบือ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งโค กระบือที่ได้รับการไถ่ชีวิตแล้ว จะนำไปเข้าโครงการ ธนาคารโค กระบือ เพื่อเกษตรกร ตามพระราชดำริ โดยจะนำไปให้เกษตรกรที่ยากจนทั่วประเทศได้ไปใช้ในการเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร ทำให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งทางโครงการฯ มีการจัดสรรโค กระบือให้เกษตรกรในหลายรูปแบบ ทั้งให้ยืม ให้เช่าซื้อ และให้ยืมเป็นพ่อพันธุ์



OK

บริจาคโลหิตให้ศพไร้ญาติ

บริษัทฯ บริจาคโลหิตศพให้กับศพไร้ญาติ พร้อมทั้งบริจาคข้าวสาร อาหารแห้ง เครื่องอุปโภคบริโภคแก่ผู้ยากไร้ ผ่านมูลนิธิสว่างดาวดิงธรรม ซึ่งเป็นองค์กรสาธารณกุศลบำเพ็ญประโยชน์ในการช่วยเหลือสังคม

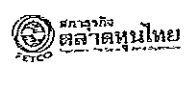
10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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





สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
The Federation of Thai Industries



คำประกาศเจตนารมณ์
แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทย
ในการต่อต้านการทุจริต

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

ผลการสำรวจดังกล่าวยังได้แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของความมุ่งมั่นที่ผู้แทนของภาคเอกชนจะร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยร่วมกันสร้างมาตรฐานด้านจริยธรรมธุรกิจที่สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

บริษัทที่มาร่วมในโครงการครั้งนี้ ขอประกาศความตั้งใจที่จะจัดตั้งแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน (Collective Action Coalition) โดยแนวร่วมนี้จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด

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

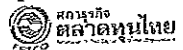
แนวร่วมนี้จะค้นหาความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ เอกชน และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทย เพื่อสร้างเครือข่ายที่จะร่วมแบ่งปันผลประโยชน์ ประสิทธิภาพ และจุดมุ่งหมายในการพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และการยกระดับการพัฒนาประเทศ โดยลดการคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น

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

ในฐานะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีชื่อเสียงในไทย ซึ่งเป็นผู้ร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ภาคเอกชนได้รับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ



Handwritten signature

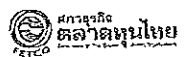


บริษัทที่ร่วมโครงการในครั้งนี้จึงตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - 1.1. นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสπονเซอร์กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
 - 1.2. นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - 1.3. จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - 1.4. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้นักงงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับทำนุความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
 - 1.5. จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
 - 1.6. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรถูกรับรู้ โดยมั่นใจได้ว่า จะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสมการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - 2.1. เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.2. เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ



(Signature)



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

รับทราบข้อตกลงโดย :

(นายทองศักดิ์ ศรีเรืองสุ)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

รับทราบโดย :

(ดร.พนัส สิมเสถียร)

ประธานกรรมการคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

จากการที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงร่วมกันประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประจำปี 2557 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ รวมถึงมีการวิเคราะห์และมีการจัดการช่วยลดความเสี่ยงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงและอาจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

อย่างไรก็ดี เพื่อให้ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความสมบูรณ์และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดระบบควบคุมภายในในเรื่องการประเมิน การกำกับ และการติดตามความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เพิ่มไว้ในแผนการดำเนินงานประจำปี 2558

สำหรับการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการดำเนินการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 และถ่ายทอดการบริหารความเสี่ยงไปยังทุกหน่วยงาน เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลที่จะบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีธุรกิจอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือเป็นผู้แข่งขันทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีการกระทำหรือนโยบายในการทำรายการทางธุรกิจระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทาน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2557 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ก. บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วม

รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.33 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.92 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.20 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 20.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 3.29 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 1.18 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน



ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน พ.ศ. 2557

รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยรับ	917.23
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	389.47
คอกเบี้ยรับ	101.45
เงินปันผล	11.29
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,701.45
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,210.73
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	14.08
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	72.84
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	132.28

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในการอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนกับรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี



จ. นโยบายหรือแนวนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายรายการระหว่างกัน ให้เป็นไปตามและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ดังนั้น หากในอนาคตบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกัน ผู้ที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดข้างต้น และเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทัพฯ ถือหุ้น (%)	บมจ. ทัพฯ ลงทุน (ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทัพฯประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,741.59	20.00%	592.12	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทัพฯประกันภัย
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	โรงพยาบาล	342.38	1.18%	18.50	- นายชาคริต ศึกษากิจ - KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัยวินาศภัย	100.00	3.29%	3.29	- บมจ. วีริยะประกันภัย - บมจ. แอลเอ็มจีประกันภัย

1. บริษัท ทัพฯประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่

75/72-75 อาคารโอเรียนทาวเวอร์ 2 ชั้น 30 ซอยสุขุมวิท 19
(วัฒนา) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ประเภทของธุรกิจ

ธุรกิจประกันชีวิต

ทุนจดทะเบียน

1,741,587,300 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

1,741,587,300 บาท

แบ่งเป็นจำนวนหุ้น

17,415,873 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

3,483,078 หุ้น

% การถือหุ้นของบริษัทฯ

20% ของทุนจดทะเบียน

จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน

592,123,260 บาท



รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต	หงษ์ทอง
นายสมพร	สืบถวิลกุล
พลเอกนิพนธ์	ภารัญญ์
นายศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์
นายคณิสสร	นาวานุเคราะห์
นายนรภัทร	เลขยานนท์
ดร.อุตตม	สาวนายน
นายศรัณย์	ลิมป์หิรัญรักษ์
นายบุญสน	เจนชัยมกุล
นายณที	พานิชชีวะ
ดร.กฤษณ์	วสินนท์
นางสาวกรประณม	วงษ์มงคล
นางสาวทัศนาว	วิชาเจริญ
นางนวลลออ	กิตติพิทักษ์
นางเพียงเพ็ญ	สืบถวิลกุล

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. ธนาคารออมสิน	21.00%
2. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	20.00%
3. กลุ่มพานิชชีวะ	15.00%
4. กองทุนไทยทวิทุน	12.00%
5. อื่น ๆ	32.00%
รวม	100.00%



2. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่

1 ซอยลาดพร้าว 111 (ทิพย์มณี) ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

ประเภทของธุรกิจ

โรงพยาบาล

ทุนจดทะเบียน

342,378,410 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

342,378,410 บาท

แบ่งเป็นจำนวนหุ้น

34,237,841 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

405,000 หุ้น

% การถือหุ้นของบริษัทฯ

1.18% ของทุนจดทะเบียน

จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน

18,500,000 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายชาคริต

ศึกษากิจ

นายเดช

นำศิริกุล

นางอุษา

มนต์เสรีนุสรณ์

พลตำรวจโทหญิงพงษ์

สุนทรเกตุ

นายกิตติพัฒน์

อินทรเกษม

นายสมใจนึก

เองตระกูล

เรืออากาศเอกหญิงภาวดี

ศึกษากิจ

นายอำมรดุคิน

บิน อับดุล ซาตาร์

นายบุญชัยหมัด

ชาฮ์รี เราะห์มัด

นางสุดา

ศึกษากิจ

นางกฤษฎิกา

กงสมพงษ์



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. นางชาคริต ศึกษากิจ	25.77%
2. KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD	23.37%
3. นางสุดา ศึกษากิจ	15.45%
4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7.01%
5. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.34%
6. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.18%
7. พลอากาศโทดิภาพ ศึกษากิจ	1.11%
8. นายสรินทร์ โสคติ์วรกุล	0.67%
9. นางสาวอมรวิทย์ คงสมพงษ์	0.64%
10. นายเดช นาสิริกุล	0.61%
11. อื่น ๆ	22.85%
รวม	100.00%

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่

44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้นที่ 11 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ประเภทของธุรกิจ

ประกันวินาศภัย

ทุนจดทะเบียน

100,000,000 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

100,000,000 บาท

แบ่งเป็นจำนวนหุ้น

10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ

328,621 หุ้น

% การถือหุ้นของบริษัทฯ

3.29% ของทุนจดทะเบียน

จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน

3,286,210 บาท



(Handwritten signature)

รายชื่อกรรมการ

นายมนัส	เกษมกล
นายอานนท์	วังสุ
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายจิรพันธ์	อัครธรรณกุล
ร้อยโทสุชาย	เชาว์วิศิษฐ์
นายพนพล	สันติภากรณ์
นายสมพร	สืบฉวิลกุล
นายประหยัด	ฐิตะธรรมกุล
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายคณเดช	ตั้งจิระกุล
นายชาติชาย	ชินเวชกิจวานิชย์
นายอรุณ	ศรีว่องไทย
นายศิริลักษณ์	เมืองศรี
นายวาสิศ	ล้ำชำ

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

จำนวนหุ้นที่ถือ

1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03%
2. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74%
3. บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.60%
4. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.71%
5. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4.87%
6. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	3.51%
7. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.29%
8. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.24%
9. บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.08%
10. อื่น ๆ	43.93%
รวม	100.00%

