

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	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	เสนอขายให้แก่....เพื่อ...	
ที่จดทะเบียน	(ล้านบาท)	ทุนที่เพิ่ม	หลังเพิ่มทุน	
30/09/36	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน บจก. กรุงไทย แลนด์ เอนด์ เฮาส์ และบงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ์และขายให้ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 185 บาท/หุ้น เพื่อขยายฐานเงินกองทุน และขยายสาขา ศูนย์บริการในกรุงเทพฯ และภูมิภาค
18/10/38	80.00	80.00	160.00	จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ต่อ 1 ในราคา 10 บาท เพื่อเพิ่มฐานเงินกองทุนและขยาย สาขาในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และ ภูมิภาค
24/07/39	160.00	70.00	230.00	ขายให้ประชาชนทั่วไป 7 ล้านหุ้นราคา 95 บาท เพื่อขยายสาขา ก่อสร้างอาคาร เพิ่มเติม ซื้อมอเตอร์ ขยายเงินกองทุน
31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้ สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,140,000 บาท แบ่งเป็น 114,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคาหุ้น 10 บาท



วัน/เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว ทุนที่เพิ่ม หลังเพิ่มทุน	เสนอขายให้แก่....เพื่อ...	
31/12/43	231.14	0.42	231.56	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 422,200 บาท แบ่งเป็น 42,200 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา พาร์ 10 บาท
31/12/44	231.56	4.57	236.13	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 4,573,000 บาท แบ่งเป็น 457,300 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา พาร์ 10 บาท
31/12/45	236.13	3.87	240.00	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงาน ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 3,865,000 บาท แบ่งเป็น 386,500 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท ราคา พาร์ 10 บาท
31/12/46	240.00	-	240.00	เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 1 บาทเป็นผลให้จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงจากเดิม 24 ล้านหุ้นเป็น 240 ล้านหุ้น โดยทุนจดทะเบียนยังคงมีมูลค่า 240 ล้านบาทเท่าเดิมบริษัทฯ 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 บาทบริษัทฯ 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 เชื้อวัฒนา	7,518,000	2.51
7	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,529,300	2.18
8	นายสิทธิวิทย์ ธาระวิทย์	6,242,500	2.08
9	นางสาวสุกจิตรา ธาระวิทย์	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 14 มีนาคม 2559

จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 300,000,000 บาท โดยผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 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 การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



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	นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการ
7	นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
8	นางพรณชนิดตา บุญครอง	กรรมการ
9	นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ
10	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ
11	นายวัฒนา กาลนาน	กรรมการ
12	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

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



การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2558

รายชื่อ	คณะกรรมการ						
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง
1. นายสมใจนึก เองตระกูล	12/12	12/12					
2. นายประสิทธิ์ คำภีร์	12/12			12/12			
3. นางปริศนา ประหารข้าศึก	11/12	11/12			11/12		
4. นายสิมา สิมานันท์	11/12		12/12				
5. พลเอกสมชาย ชนะรัฐดี	10/12			11/12			8/8
6. นางจิร วุฒิสันติ	12/12		4/4			12/12	
7. นางพรรณณนิศา บุญครอง	11/12						
8. นางอุไรรัตน์ บุญเอกาศ	7/12			9/12			
9. นายประภาส คงเอียด	12/12	4/4	6/8				
10. นายเวทย์ นุชเจริญ	10/10		8/8				
11. นายวัฒนา กาลนาน	8/9					8/8	
12. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	6/8	6/8					
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล	12/12	12/12			9/12	10/12	11/12



(Signature)

หมายเหตุ

1. นายเวทย์ นุชเจริญ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2558 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 โดยให้ผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาฯ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558
2. นายวัฒนา กาลานา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนายวรชัย ปิยสุนทรราชย์ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารธุรกิจสากล ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558
3. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนางสาวนงเยาว์ พาสีรัตน์ ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 โดยให้ผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2558
4. นางจรี วุฒิสันติ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558
5. นายประภาศ คงเอียด ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาฯ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ควราระ/ลาออก ระหว่างปี

รายชื่อ	คณะกรรมการ					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากร บุคคล	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล
1. นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว	2/2					2/2
2. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	3/3					
3. นางสาวนงเยาว์ พาชิริรัตน์	3/4		4/4			4/4

หมายเหตุ

1. นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2558 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558
2. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558
3. นางสาวนงเยาว์ พาชิริรัตน์ ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558



8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัทฯ	ตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหาร - กรรมการบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายต้น ตันตสุทธีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
4	นายปราโมทย์ วิบูลย์กิจโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
5	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
6	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เลขานุการบริษัท
7	นางสุจินนา เมฆสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
8	นายพินิจ อำนาจนิยมจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
9	น.ส.ดรรรณี ศรีอนันต์รักษา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
10	นายเกษมศักดิ์ วงศ์อุไร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-
11	นายธีรวัฒน์ คังเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	-



โครงการอนุรักษ์



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. เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล

การศึกษา

- บริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

• ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2558 เป็นเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่คณะกรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2558 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7.68 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

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

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

• ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับผู้บริหาร จำนวน 11 ราย (ผู้บริหาร 4 ระดับ ตั้งแต่ระดับ กรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 38.69 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน และเงินโบนัส

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -



8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,006 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

ลำดับ	ผลตอบแทนให้พนักงานปี 2558	
	รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1	เงินเดือนและค่าแรง (1,006 คน)	676,514,080.00
2	เงินประกันสังคม	8,797,838.00
3	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	34,122,098.00
4	ผลประโยชน์อื่น ๆ	75,827,908.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	795,261,924.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและบริษัทฯ จ่ายสมทบ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุน เป็นจำนวนเงิน 34.12 ล้านบาท และ 33.17 ล้านบาท ตามลำดับ

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ก้าวสู่วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 1 ของไทย หากทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทัศนคติและขวัญกำลังใจที่ดี บริษัทฯ เชื่อว่านอกจากการบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวในอนาคตอันใกล้แล้ว บริษัทฯ ยังสามารถแข่งขันได้กับบริษัทประกันวินาศภัยในภูมิภาคอาเซียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังสามารถขยายฐานธุรกิจของบริษัทฯ สู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ได้อย่างราบรื่น บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำในอาเซียนได้ด้วยทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพซึ่งบริษัทฯ ได้มีการอบรมให้ความรู้อย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในแต่ละด้านเพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจที่จะนำไปสู่วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ดังนี้



1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตาม

แผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งบริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2552 และได้ดำเนินการทำ Competency Review ในปลายปี 2554 ดำเนินการพัฒนาพนักงานตาม Competency ใหม่ โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา แต่เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของโครงสร้างองค์กรที่เปลี่ยนแปลงไปในปี 2558 บริษัทฯ จึงได้กำหนด Managerial Competency ขึ้นมาสำหรับพนักงานระดับบังคับบัญชา โดยพัฒนาระบบการประเมิน Competency ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น พัฒนาระบบการประเมินผ่านแบบทดสอบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีข้อมูลที่มีเครื่องมือทางวิทยาศาสตร์รองรับและถูกต้องปราศจากอคติของผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจัดทำแผนพัฒนาพนักงานในระดับบริหารได้อย่างถูกต้องเหมาะสมต่อไป

1.2 บริษัทฯ ได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทั้งที่จัดเอง (In-house Training

Program) และส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในสถาบันฝึกอบรมต่าง ๆ (Ex-house Training Program) ตามหมวดวิชาต่าง ๆ ดังนี้

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

ซึ่งการจัดฝึกอบรมดังกล่าวของบริษัทฯ จัดให้พนักงานเข้ารับการอบรมอย่างทั่วถึงทุกระดับ ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมดต่อคน (ชั่วโมงต่อคนต่อปี)	อบรมภายใน (ชั่วโมงต่อคนต่อปี)	อบรมภายนอก (ชั่วโมงต่อคนต่อปี)
ผู้บริหาร (ผอ. ขึ้นไป)	20.21	6.09	14.12
พนักงานระดับ บริหาร (ผจก.ส่วน - ผจก. ภาค)	19.05	8.14	10.91
พนักงานระดับ ปฏิบัติการ (จทท.ชำนาญการ ลงมา)	26.68	19.06	7.62

บริษัทฯ สามารถจัดการฝึกอบรมให้กับพนักงานได้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยต่อคนประมาณ 24 ชั่วโมงต่อปี



1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการ พัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน และนายหน้า ศูนย์ซ่อมบริการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดการฝึกอบรมและสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่าง ๆ ในบางโอกาสผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ จะเป็นวิทยากรในการบรรยายและตอบข้อซักถามด้วยตนเอง

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งปริญญาโท และหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น ANZIF เป็นต้น ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา มีพนักงานของบริษัทฯ ได้จบการศึกษาในหลักสูตรต่าง ๆ ไปแล้วเป็นจำนวนมาก ปัจจุบันมีพนักงานของบริษัทฯ ได้ศึกษาหลักสูตรต่าง ๆ อาทิเช่น ANZIF จำนวน 3 คน, หลักสูตรสถาบันประกันภัยไทย (TII) ประมาณ 30 คน, หลักสูตรปริญญาโท 1 คน

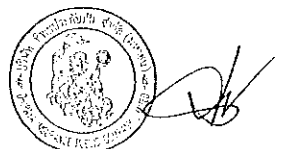
1.5 บริษัทฯ ได้มีแผนดำเนินการในการทำระบบ E-Learning และ Knowledge Management ซึ่งเป็นระบบที่พนักงานสามารถเรียนรู้และพัฒนาตนเองได้อย่างไร้ขีดจำกัด โดยบริษัทฯ จะจัดให้มีการรวบรวมความรู้อย่างเป็นระบบโดยเก็บไว้ในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้เก็บไว้ในรูปแบบ Digital ให้มากที่สุด เพื่อง่ายต่อการเข้าถึงข้อมูลความรู้ของพนักงาน และบริษัทฯ ยังจะจัดการฝึกอบรมที่พนักงานสามารถเข้ามาฝึกอบรมได้ในระบบอินเทอร์เน็ต ของบริษัทฯ โดยไม่จำเป็นต้องเข้ามาฝึกอบรมที่สำนักงานใหญ่ ซึ่งทำให้บริษัทฯ ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการเดินทางของพนักงานเป็นอย่างมาก แต่จะทำให้เกิดการเรียนรู้ของพนักงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.6 บริษัทฯ คำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ตามกฎหมาย และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น การป้องกันการเกิดอัคคีภัย การขับขีรถยนต์และจักรยานยนต์อย่างปลอดภัย รวมทั้งการให้ความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับโรคที่เกิดจากการทำงานสำหรับพนักงานที่ทำงานในออฟฟิศ เป็นต้น ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดจากการทำงานในบริษัทฯ นอกจากนั้นแล้วบริษัทฯ ยังได้จัดโครงการรณรงค์เกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการประหยัดพลังงาน โครงการลดการใช้กระดาษในสำนักงาน เป็นต้น

ซึ่งกิจกรรมและโครงการดังกล่าวข้างต้นนั้น บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย เป็นผู้ดูแลและรับผิดชอบ ทั้งนี้มีกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานคณะกรรมการ

1.7 ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำระบบการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อย่างเป็นระบบและเป็นธรรม โดยกำหนดปัจจัยในการประเมินผล 4 ด้าน ซึ่งได้แก่

- ด้านการเงิน
- ด้านลูกค้า
- ด้านการพัฒนาระบบงาน
- ด้านการเรียนรู้และการพัฒนา



2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

2.1 ในปีการศึกษา 2558 บริษัทฯ ได้มอบทุนสนับสนุนค่าทิพย์ประกันภัย เพื่อเป็นทุนการศึกษาให้กับ นักศึกษามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 1 ทุน, มหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 3 ทุน เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 500,000 บาท (ห้าแสนบาท) ซึ่งนักศึกษาที่ได้รับทุนดังกล่าวเป็นนักศึกษาในระดับปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเมื่อจบการศึกษาแล้วบริษัทฯ จะรับนักศึกษาที่รับทุนจากบริษัทฯ เข้าทำงานกับบริษัทฯ ต่อไป รวมทั้งบริษัทฯ มีโครงการรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และภูมิภาคเข้าร่วมโปรแกรมการฝึกงานกับ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะคัดเลือกนิสิต, นักศึกษาเหล่านี้เข้าทำงานกับบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ มีแนวความคิดในการพัฒนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานด้านประกันภัย กับสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เพื่อพัฒนานิสิต นักศึกษาในสถาบันต่าง ๆ เหล่านั้น รวมทั้งพนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีความรู้ความสามารถในการรองรับการ ขยายตัวของธุรกิจประกันภัยในอนาคต

2.2 ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำระบบผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำแบบทดสอบด้านการจัดการ (Management Assessment Test) เพื่อทดสอบความพร้อมของ บุคลากรที่มีศักยภาพของแต่ละฝ่ายงาน (Candidate Successors) เพื่อวางแผนพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพในการดำรง ตำแหน่งที่สำคัญในอนาคต ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีบุคลากรจำนวนหนึ่งที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งแล้ว (Successors) และในปี 2559 บริษัทฯ จะจัดโปรแกรมการพัฒนาศักยภาพอย่างเข้มข้นให้กับผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อรองรับการดำรง ตำแหน่งที่สำคัญต่อไป ทั้งนี้การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นวิธีการหนึ่งในการสรรหา และพัฒนาบุคลากรที่มี คุณภาพจากภายในบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ ๆ โดยไม่จำเป็นต้องสรรหาบุคลากรจากภายนอก

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ เปิดเผยกระบอกเงินเดือนให้กับพนักงานได้รับทราบ หลังจากที่มีการปรับปรุง โครงสร้างเงินเดือนใหม่ให้กับพนักงาน เพื่อเป็นแรงกระตุ้นให้พนักงานพัฒนาตนเองเพื่อก้าวเข้าสู่กระบอกเงินเดือน ใหม่ บริษัทฯ ยังได้ประกาศให้กับพนักงานทราบทุก ๆ ปี ในเรื่องการจ่ายโบนัสประจำปี และการขึ้นเงินเดือนของ พนักงาน โดยบริษัทฯ จะพิจารณาจากผลการดำเนินการของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ และบริษัทฯ มี ความสามารถในการจ่ายหรือไม่เป็นหลัก การปรับปรุงโครงสร้างเงินเดือนของบริษัทฯ จะได้รับการปรับปรุงอย่าง สม่าเสมอเพื่อให้ทันสมัย และสอดคล้องกับการจ่ายค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

นอกเหนือจากพนักงานที่รับทราบนโยบายการจ่ายเงินค่าจ้างในรูปของตัวเงิน (Cash) แล้ว บริษัทฯ ยังได้จัดสวัสดิการต่าง ๆ (Non Cash) ให้กับพนักงานเพิ่มเติมด้วย เพื่อเป็นการช่วยเหลือพนักงานในด้านค่า ครองชีพ ซึ่งเป็นการสร้างขวัญกำลังใจให้กับพนักงาน อาทิเช่น เงินค่าครองชีพ, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับ พนักงาน, ประกันภัยสุขภาพพนักงาน, ประกันภัยอุบัติเหตุ นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังจัดเงินช่วยเหลือพนักงานเมื่อ พนักงานเสียชีวิต รวมทั้งร่วมเป็นเจ้าภาพจัดงานศพ และจัดให้มีทุนการศึกษาให้กับบุตรพนักงาน และเพื่อเป็นการ เตรียมความพร้อมของพนักงานในวัยหลังเกษียณ บริษัทฯ ได้เชิญวิทยากรมาให้ความรู้ในหลักสูตร “ใช้ชีวิตอย่างไร ให้สดใสหลังวัยเกษียณ”



3.2 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการ TIP Excellence Culture Change ขึ้น เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรของบริษัทฯ ให้เข้มแข็ง สอดคล้องกับค่านิยม และวิสัยทัศน์ ของบริษัทฯ ซึ่งการดำเนินการสร้างวัฒนธรรมองค์กรนั้น เป็นโครงการระยะยาวที่ต้องดำเนินการต่อเนื่องเป็นระยะเวลาอย่างน้อยประมาณ 3 ปี

3.3 บริษัทฯ ได้สื่อสารให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนรับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักว่าผลการดำเนินการของบริษัทฯ นั้นเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคน ดังนั้นเมื่อผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่จะต้องร่วมมือกันในการทำงาน พยายามผลักดันให้งานในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเองบรรลุเป้าหมายและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด



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 ซึ่งประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ มาปรับใช้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แจกจ่ายนโยบายดังกล่าวให้กรรมการและพนักงานทุกคนเพื่อใช้อ้างอิงและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งเผยแพร่นโยบายและหลักการดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล รายละเอียดดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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



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

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน



หนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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



กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ 2 คน จาก 7 คน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ นางปริศนา ประหารจำศึก นางพรพรรณนิศา บุญครอง นายเวทย์ นุชเจริญ นายวัฒนา กาลนาน และ ดร.สมพร สืบฉวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติ 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 และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูงเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
6. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
7. พิจารณาความเหมาะสม แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
9. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ



[Handwritten signature]

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 และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
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. เป็นผู้นำและปฏิบัติให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นับว่าข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ 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) รวมทั้ง



วิทยาศาสตร์อื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวิทยาศาสตร์ภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2558 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ คำธงชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	กรรมการ
3	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
4	นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ	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) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ



11. ดำเนินการตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
12. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
13. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
14. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตาม ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ และพลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยในรอบปี 2558 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2558 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของฝ่ายตรวจสอบ โดยพิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบทวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมของกรรมการตรวจสอบ และบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 หรือนางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 หรือนางสาวสฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

		หน่วย : บาท
4.1	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,125,000.00
4.2	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,625,000.00
4.3	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	210,000.00
4.4	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	210,000.00
รวม		3,170,000.00

5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่า รายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน



6. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7. เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนความรู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น

8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

.....
(นายประสิทธิ์ คำราชย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางปริศนา ประหารจำสีก	ประธานคณะกรรมการ
2	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
3	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
4	นายพิชัย กษมมิตร	กรรมการ
5	ดร.สมพร 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. พิจารณาอนุมัติการกำหนดซื้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม
5. พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian)
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหารให้
7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ
8. ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารการลงทุนได้มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนการลงทุนภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 โดยจะมีการปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบาย และแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป



โดยที่การกำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากจะต้องคำนึงถึงสถานะทางการเงิน สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงินแล้ว ยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้วย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริหารการลงทุนตามที่ได้ดำเนินการในปี 2558 ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปอ.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยที่ในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย
3. พิจารณานุมัติการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
4. พิจารณานุมัติการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะประเมินประสิทธิผล และอุปสรรคที่เกิดจากการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เพื่อพิจารณาทบทวนการกำหนดข้อจำกัด และขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในช่วง 1 ปี ข้างหน้า
5. พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian) โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian) ในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) ที่ถูกคัดเลือก กับผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) รายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ (Custodian) รายใหม่
6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกใหม่ หรือยกเลิกการใช้ผู้จัดการกองทุนภายนอก จากผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนภายนอกในระหว่างที่ปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ พร้อมข้อเสนอแนะในการว่าจ้าง และค่าจ้าง หรือเปรียบเทียบคุณสมบัติ และผลการบริหารฯ ของผู้จัดการกองทุนที่ถูกคัดเลือก กับผู้จัดการกองทุนรายอื่น ๆ เมื่อจำเป็นต้องคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกรายใหม่ หรือเพิ่มเติม



7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สาระสำคัญ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าหลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว

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

.....
(นางปริศนา ประหารข้าศึก)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบริษัทของหน่วยงานกำกับ
3. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบริษัทของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร
6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
7. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทได้ตามความเหมาะสม
8. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย์ประจักษ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุม ในปี 2558 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการ ขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้



1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนดเป็นประจำทุกปี

1.4 พิจารณาให้มีการอบรมให้ความรู้การปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่พนักงานใหม่ทุกคน

1.5 พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

1.6 พิจารณาร่างนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้าปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

2.2 พิจารณาและ ติดตามการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ. เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาส

2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

2.4 พิจารณาและกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและคำสั่งที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด



2.5 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

2.6 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไปเป็นประจำทุกปี

2.7 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เป็นประจำทุกไตรมาส

.....
(นางพรรณชนิดา บุญครอง)

ประธานคณะกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางจรี วุฒิสันติ	ประธานคณะกรรมการ
2	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
3	นางพัชรศิริ เกียรติคำจาย	กรรมการ
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ
5	นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภิมย์	กรรมการ
6	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ
2. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
4. กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุม ในปี 2558 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2558 และได้ให้เจ้าของแผนงานรายงานผลการดำเนินงาน และความคืบหน้าของการปฏิบัติงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ รายงานสถานะของบริษัทตามหลักเกณฑ์ฯ ของสำนักงาน คปภ. และจัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องเพื่อประเมินสถานะของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด



ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ แบ่งเป็น 3 ส่วน ซึ่งรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน มีดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2558 ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และ กลยุทธ์การบริหารการประกันภัย ต่อ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและนำส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

1.2 พิจารณา และให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2558 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2. กำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

2.1 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ ตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และติดตามให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรได้วิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

2.2 กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2558 ให้ทุกแผนงานมีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย

2.3 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ทุกเดือน และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

3. เสนอแนะ พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

3.1 สร้างเครื่องมือ ในการวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสายงาน

3.2 ติดตามและให้ข้อเสนอแนะ แนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยต่างชำระ

3.3 ประเมินการล่องหนและวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) เพื่อเป็นสัญญาณเตือนเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันล่วงหน้า

3.4 ให้ข้อเสนอแนะ แนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงและประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

(นางจรี วุฒิสันติ)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



[Handwritten signature]

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลสามารถสนับสนุนงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสมนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของ บริษัทฯ

3.2 พิจารณากลับกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายเพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2558 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

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

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



1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัท

1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

2. ด้านกำกับ ดูแล การสรรหา คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากร บุคคลได้พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2558 จำนวน 5 คน และเสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 2 คน

3. ด้านกำกับ ดูแล การกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหาร ทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และแนวทางการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ประธานกรรมการให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยในปี 2558 ได้ปรับ เพิ่มค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการให้ทัดเทียมกับ ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทประกันภัยชั้นนำ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ

3.2 พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสม สอดคล้องกับ สภาพเศรษฐกิจ อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงความสามารถในการจ่าย ของบริษัทฯ

3.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยได้กำหนดตัวชี้วัดของ องค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงเป้าหมาย หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้อง

4. ด้านกำกับ ดูแล การบริหารทรัพยากรบุคคล คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ บริหารทรัพยากรบุคคลได้กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร การพัฒนาบุคลากร การสรรหาผู้บริหาร จากบุคคลภายนอก การแต่งตั้งผู้บริหารจากบุคลากรภายใน ดังนี้

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และ เป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2558 ได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดยปรับปรุงงานและจัดตั้งฝ่ายพัฒนาธุรกิจและ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย และฝ่ายธุรกิจประกันภัย Online & Digital Marketing เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับงานในอนาคต



4.2 กำหนดกรอบนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งระดับบริหารและพนักงาน โดยส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ได้แก่ ระบบการจัดการความรู้ (Knowledge Management) และการพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent Management) เป็นต้น

4.3 กำหนดนโยบายและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

4.4 กำหนดกรอบตัวชี้วัดของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายต่าง ๆ

4.5 กำหนดกรอบแนวทางการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ทั้งการสรรหาจากบุคคลภายนอกและการแต่งตั้งจากบุคคลภายใน ดังนี้

(1) การสรรหาจากบุคคลภายนอก พิจารณาลั่นกรองผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่เหมาะสมกับตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปในแต่ละด้าน ในปี 2558 ได้ให้ความเห็นชอบการสรรหาผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 1 คน

(2) การแต่งตั้งจากบุคคลภายใน พิจารณาลั่นกรองผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามกลุ่มงาน (Job Family) เพื่อทดแทนตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายที่ว่าง ในปี 2558 จำนวน 4 ตำแหน่ง

.....
(นายสีมา สีมานนท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบริหารทรัพยากรบุคคล



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

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



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2)การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่าพนักงานจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รักษาความลับของบริษัทฯ และใช้อำนาจหน้าที่ในทางสุจริตเพื่อป้องกันการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบเพื่อตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ยังกล่าวถึงข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกันของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน และห้ามการใช้ข้อมูลภายในจากตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของ



บริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยให้แก่สาธารณชน ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำบันทึกแจ้งเตือนก่อนการเปิดเผยงบการเงิน

บริษัทฯ ได้สื่อสารนโยบายและการปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลการให้ข้อมูลภายในให้แก่คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อให้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรักษาความลับ และไม่พึงเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร นวัตกรรม อันอาจมีผลกระทบให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ โดยไม่นำข้อมูลที่ได้จากหน้าที่การงานไปหาประโยชน์ ส่วนตนและผู้อื่น ที่มีได้กระทำให้ไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทฯ จะสามารถ กระทำได้ หากเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมายและได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ นโยบาย เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางและถือ ปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้ บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเปิดเผยไว้ที่ www.dhipaya.co.th



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยนางอุณากร พงศ์ธาดา ในรอบปี 2558 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤทธิธาดา	3,170,000
รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการสอบบัญชี
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	นาง อุณากร พฤทธิธาดา	730,000
รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี			3,900,000

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

- ☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัท
จ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือ
กิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบ
และไม่มีเปิดเผยไว้ข้างต้น

☐ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดง
คำตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า
สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า
และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ

(นางอุณากร พฤทธิธาดา)

สังกัด สำนักงานไพร่ชวอเตอร์ไฮสตรูเจอร์สเอมีเอเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชี



[Handwritten signature]

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาการบริการให้เป็นเลิศ ภายใต้หลักคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนา ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยได้แนวความคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนา ชาติ สืบสานศาสนา และเทิดไถ่องค์พระมหากษัตริย์

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

และบริษัทฯ ยังได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติ และให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนานุเคราะห์ และบริษัทฯ ได้สร้างช่องทางให้พนักงาน ส่งข้อร้องเรียน เรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมมายัง คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยกำหนดให้มีการรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้ร้องเรียนและเรื่องที่ร้องเรียนไว้เป็นความลับ และจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นต่อผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการที่จะปฏิบัติต่อผู้ร้องเรียนทุกรายอย่างเป็นธรรม

ในปี 2558 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้าง ผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ ประกาศเจตจำนงค์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่รับและให้ผลประโยชน์ อื่นใด ที่ก่อให้เกิดการดำเนินงานเพื่อแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมาย

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

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมประจักษ์ภัย ซึ่งเป็นการทำธุรกิจแบบไม่แสวงหาผลกำไร เพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแค่ว่ามีหน้าที่ สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่ง ต้องนำเม็ดเงินที่ได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และให้ลูกค้าเกิดความเสียสละน้อยลง

โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่มขึ้น เพื่อสร้างหลักการประจักษ์ภัยให้กับประชาชน การป้องกันและ บรรเทาสาธารณภัย ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน โครงการไมโครอินชัวร์รันส์ต่าง ๆ อาทิ การประกันภัยข้าวนาปี คุ้มครอง ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ ให้กับชาวนา การประกันภัยแรงงานต่างด้าว



สำหรับ Strategic CSR นั้น มีโครงการหลัก 7 โครงการ นอกจากนี้ยังมีโครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชน ผู้ด้อยโอกาส
2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม
3. โครงการพลังพิทักษ์โลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อม
4. โครงการหน่วยหนุมานทิพย์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน
5. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ
6. โครงการครอบครัวชาวทิพย์ร่วมใจได้ชีวิตโคกระบือ
7. โครงการการแข่งขันฟุตบอล DHPAYA CUP เพื่อส่งเสริมสุขภาพ และความสามัคคีในหมู่พนักงาน และองค์กรต่าง ๆ

และไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพย์ประจักษ์ ยังพร้อมจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วม การบูรณะศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ริเริ่มสร้างสรรค์สื่อใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยวด้วย

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

และเนื่องในโอกาสสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว โดยจัดปีละ 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 นี้ ได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 67 ครั้ง

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 64

มอบทุนการศึกษา 50 ทุน พร้อมอุปกรณ์การเรียนให้เด็กนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดโอกาสทางการศึกษา รวมมูลค่า 100,000 บาท จากโรงเรียนในเขต อ.ภูเรือ จ.เลย ได้แก่ โรงเรียนบ้านแก่งเกลี้ยง โรงเรียนบ้านหนองบง โรงเรียนบ้านร่องจิก โรงเรียนบ้านปลาป่า และโรงเรียนบ้านไฮตาก



โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 65

มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนระดับประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 รวม 27 ทุน และเครื่องเล่นสนามเสริมทักษะเพื่อพัฒนาการด้านร่างกาย อารมณ์ และสติปัญญา สำหรับเด็กวัยเรียน รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี่ อ.บ้านหมี่ จ.ลพบุรี

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 66

มอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียน เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3 จำนวน 27 ทุน พร้อมอุปกรณ์การศึกษา รวมทั้งสื่อการเรียนการสอน รวมมูลค่า 100,000 บาท ให้กับทางโรงเรียนชุมชนวัดสุเมธ อ.มหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 67

ในโอกาสวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ครบ 8 ปี (2 มกราคม 2559) บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการปันน้ำใจให้น้องฯ ในครั้งนี้ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ โดยได้มอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน ทุนอาหารกลางวัน พร้อมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค รวมมูลค่า 100,000 บาท แก่เด็กในความอุปการะของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่ กรุงเทพฯ

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

ทิพยประกันภัย ขอน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ที่พระองค์ทรงอุทิศพระวรกายเพื่อประโยชน์สุขของปวงประชา จึงขอสืบสานพระราชปณิธานของพระองค์ท่าน ในการช่วยเหลือเด็กกำพร้า เด็กยากจน และเด็กด้อยโอกาสในสังคม ที่เป็นอนาคตของชาติให้ได้รับการศึกษา และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป

2. โครงการพลังบุญทิพยร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

สำหรับในปี 2558 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพยร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 73 ครั้ง ได้แก่



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 61

ทำบุญงานประเพณีสงกรานต์น้ำพระพุทธบาทสัรอย ในวันมาฆบูชา โดยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อไปสรงน้ำพระพุทธบาทสัรอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งได้บาตรและถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ 50 รูป ณ วัดพระพุทธบาทสัรอย อ.เมืงริม จ.เชียงใหม่ โดยหน่วยหนุมนานทิพยจิตอาสา ได้ไปช่วยวัดเตรียมงานทำความสะอาด และผูกสายสิญจน์สี่บะขารอบศาลาบาตร และยังได้นำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชนไปให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาอม ยาหม่อง ให้กับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธบาทสัรอยกว่า 1,000 คน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 62

อัญเชิญพระบรมสารีริกธาตุ เพื่อนำไปบรรจุบนยอดเจดีย์และยกฉัตรไชยมงคล เจดีย์ศรีทริภุญชัย ให้พุทธศาสนิกชนได้สักการะสืบต่อไป ณ วัดไชยมงคล (วังมุย) จ.ลำพูน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 63

ทำบุญไหว้พระรับพร พร้อมถวายปัจจัยเพื่อบำรุงศาสนสถาน วัดมังกรกมลาวาส(วัดเล่งเน่ยยี่) เยาวราช เพื่อความเป็นสิริมงคลแก่บริษัทฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 64

ทำบุญสักการะบูชาสิ่งศักดิ์สิทธิ์ พร้อมถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ ที่วัดทิพย์วารีวิหาร เขตพระนคร กรุงเทพฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 65

สร้างและอัญเชิญองค์ “ท้าวเวสสุวรรณเทวราช” องค์ลอยตัวหล่อทองเหลืองสูง 5.50 เมตร ซึ่งเป็นองค์เทพผู้คุ้มครองโลกมนุษย์ ป้องกันสิ่งชั่วร้าย และอุทิศตนถวายพิทักษ์องค์พระสัมมาสัมพุทธเจ้า และพุทธสถาน ณ วัดป่าภูก้อน จ.อุดรธานี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 66

ร่วมกับมูลนิธิพระพุทธเจ้าห้าพระองค์ และกัลยาณมิตรธรรม ในการสร้างบุญมหากุศล เททองหล่อสัมฤทธิ์พระบรมธาตุเจดีย์พระพุทธเจ้า 5 พระองค์ เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ที่ทรงเจริญพระชนมพรรษา 88 พรรษา ในวันวิสาขบูชา ซึ่งเป็นครั้งแรกของแผ่นดินไทย ที่มีการสร้างเจดีย์ขนาดใหญ่ โดยใช้วิธีเททองหล่อเจดีย์ 5 องค์ ด้วยทองสัมฤทธิ์ ให้แล้วเสร็จภายในวันเดียว ณ วัดสว่างอารมณ์ (แคแถว) อ.นครชัยศรี จ.นครปฐม



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 67

ทำบุญถวายเทียนพรรษามหาจักรพรรดิ สูง 180 เซนติเมตร พร้อมด้วยจุดบั้งไฟไทยธรรมแด่พระสงฆ์ เนื่องในวันเข้าพรรษา พร้อมทำบุญสร้างโรงพยาบาล ณ วัดสมานรัตนาราม จ.ฉะเชิงเทรา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 68

ร่วมกับมูลนิธิพระพุทธเจ้าห้าพระองค์ และกัลยาณมิตรธรรม สร้างบุญมหากุศล วันอาสาฬหบูชา ในพิธีหามงคลยกยอดพระบรมธาตุเจดีย์ 5 พระองค์ ณ พุทธสถานพระพุทธเจ้าห้าพระองค์ ต.สีกาย อ.เมือง จ.หนองคาย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 69

ทำบุญบูรณะศาสนสถาน ของวัดป่ารวกใต้ อ.พาน จ.เชียงราย ซึ่งได้รับความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติแผ่นดินไหว เมื่อปี พ.ศ. 2557 แต่ทางวัดยังขาดทุนทรัพย์ในการบูรณะ

นอกจากนี้ยังชวนชาวบ้านในพื้นที่ร่วมกันแข่งขันกีฬาเปตอง ซึ่งเป็นกีฬาที่ชื่นชอบของชาวบ้านในพื้นที่ โดยให้มีการแข่งขันกันระหว่างสองหมู่บ้าน ทั้งนี้เพื่อสร้างมิตรภาพ และความสามัคคีต่อกัน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 70

สร้างบุญมหากุศล ยกพระบรมธาตุเจดีย์ พระพุทธเจ้า 5 พระองค์ ขึ้นประดิษฐาน ณ พุทธสถานพระพุทธเจ้า 5 พระองค์ จ.หนองคาย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 71

สร้างบุญมหากุศล สมโภชน์พระบรมธาตุเจดีย์ พระพุทธเจ้า 5 พระองค์ ณ พุทธสถานพระพุทธเจ้า 5 พระองค์ จ.หนองคาย

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 72

ร่วมพิธีเจริญพระพุทธมนต์จตุรทิศเฉลิมพระเกียรติ พุทธาเทวภิเษก “ท่านท้าววิรุฬหกเทวราช” และพิธีทอดผ้าป่าสร้างพระวิหาร ณ วัดป่าภูก้อน บ้านนาคำน้อย ต.บ้านก้อง อ.นาโยง จ.อุดรธานี

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 73

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



3. โครงการพลังพิทักษ์โลก

ในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนั้น เราไม่จำเป็นต้องเดินทางไปจนถึงพื้นที่ป่าใหญ่ เพื่อปลูกป่า แต่เราสามารถเริ่มต้นอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ถูกทำลายได้ในพื้นที่ใกล้บ้านเราเอง หรือในโรงเรียน เยาวชนต้นไม้ช่วยลดความต้องการเครื่องปรับอากาศได้ถึง 50 เปอร์เซ็นต์ และในฤดูร้อนต้นไม้จะทำให้เมืองเย็นลงถึง 15 เปอร์เซ็นต์ เพื่อให้โลกเย็นลง เราทุกคนจะต้องช่วยกันปลูกป่าคลุมพื้นที่ว่างเปล่าให้ได้มากที่สุด เพราะป่าเป็นแหล่งดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ที่ดีที่สุดของโลก และเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ควรปลูกฝังจิตสำนึกรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชนของชาติ จึงได้จัดโครงการปลูกต้นไม้ในโรงเรียน ได้แก่

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 10

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นไม้ ในโรงเรียน ซึ่งเป็นต้นราชพฤกษ์ ที่เป็นต้นไม้ใหญ่ เพื่อลดโลกร้อน เพิ่มความร่มรื่นให้กับโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี อ.บ้านหมี จ.ลพบุรี

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 11

นำเด็กนักเรียนปลูกต้นราชพฤกษ์ ในโรงเรียนเพื่อให้ความร่มรื่นแก่โรงเรียน และปลูกจิตสำนึกรักษ์ต้นไม้ และสิ่งแวดล้อมให้กับเด็กและเยาวชน ที่โรงเรียนชุมชนวัดคูเมธ อ.มหาราช จ.พระนครศรีอยุธยา

การให้เด็กนักเรียนได้ปลูกต้นไม้ในโรงเรียนด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติ มีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่างต่อเนื่องจากเด็กนักเรียน ให้เติบโตได้อย่างสมบูรณ์

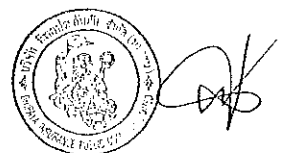
ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 6. เรื่องข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสถานะสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการประหยัดพลังงานฯ เพื่อดูแลและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือยเพื่อการลดภาวะโลกร้อนในทางอ้อม จึงได้จัดทำโครงการณรงค์ประหยัดพลังงาน คือ

“โครงการชาวพิทักษ์ร่วมใจประหยัดพลังงาน”

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้ ทักษะในการอนุรักษ์พลังงานและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมเป็นส่วนสำคัญยิ่ง หากร่วมกันปรับพฤติกรรมที่เคยใช้พลังงานสิ้นเปลือง ลด ละ เลิก การใช้อุปกรณ์ไม่ถูกวิธี หมั่นบำรุงรักษาอุปกรณ์เครื่องใช้ให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ และมีจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม

บริษัทฯ ได้มีแผนรณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน
- ขึ้นบันได 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา
- ถอดปลั๊กอุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งที่ไม่ได้ใช้



- ส่งข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทางอีเมลแทนการใช้กระดาษ
- ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
- ใช้กระดาษรีไซเคิล

และยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED, แยกสวิทช์เปิดปิด เฉพาะดวง, แบ่งโซนลิฟท์, ปลุกต้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. หน่วยมนุษยสัมพันธ์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยมนุษยสัมพันธ์จิตอาสา ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสาร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานเพื่อให้บริการประชาชน โดยมีภารกิจหลักดังนี้

1. ช่วยเหลือประชาชนในการเดินทางบนท้องถนน กรณีรถเสีย ยางแตก ความร้อนขึ้น ในช่วงเทศกาลสงกรานต์ปีใหม่ โดยจะมีช่างซ่อมรถยนต์ที่มีความชำนาญให้การช่วยเหลือร่วมกับหน่วยมนุษยสัมพันธ์ประกันภัย
2. ให้ความช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ โดยการแจกเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน ได้แก่ เหตุการณ์เพลิงไหม้ชุมชนแออัด วาดภัย อุทกภัย และสึนามิ เป็นต้น
3. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน

5. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการ “เพื่อนห่วงเพื่อน” เพื่อรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นภายในองค์กร และให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดมาตรการองค์กรเพื่อความปลอดภัยทางถนน อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด เช่น การสวมหมวกกันน็อก การคาดเข็มขัดนิรภัย และเมาไม่ขับ จังหวะไม่ขับ นอกจากนี้ยังได้จัดทำหมวกกันน็อกแจกให้กับเด็กนักเรียนด้วย

6. โครงการ กรอบครัวชาวทิพย์ไถ่ชีวิตโค กระบือ

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการ และแกนนำจิตอาสา โครงการพัฒนาจิตสำนึกสาธารณะ ให้กับพนักงานในองค์กร และพัฒนาสถาบันครอบครัวให้ดำเนินชีวิตแบบพอเพียง มีคุณธรรม เพื่อทำหน้าที่ในการดำเนินกิจกรรมของพนักงานจิตอาสาในบริษัทฯ และครอบครัวของพนักงาน โดยทางคณะกรรมการจิตอาสา ได้จัดโครงการ “ชาวทิพย์ร่วมใจไถ่ชีวิตโค-กระบือ” เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2558 นี้ ได้ช่วยชีวิตโคไว้ได้ 9 ตัว และกระบือ 8 ตัว โดยจะนำเข้าธนาคารโค-กระบือเพื่อเกษตรกร ตามพระราชดำริ เพื่อช่วยให้เกษตรกรที่ยากจนทั่วประเทศ ได้มีโค กระบือ ไว้ใช้แรงงานและเพิ่มผลผลิตทางการเกษตร เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้น



7. โครงการ การแข่งขันฟุตบอล DHIPAYA CUP

บริษัทฯ ได้จัดการแข่งขันฟุตบอลเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมสุขภาพ และความสามัคคีในหมู่พนักงาน

นอกจากนี้ยังได้ไปแข่งขันร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างองค์กร เช่น การแข่งขันกีฬาระหว่างบริษัทประกันภัย การแข่งขันกีฬารัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2558

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม พระราชทานผ้าพระกฐินให้ บมจ.ทิพยประกันภัย นำไปทอดถวาย ณ วัดพุทธนิคม ต.สีกาย จ.หนองคาย โดยจะนำปัจจัยไปสมทบทุน บูรณปฏิสังขรณ์พระอุโบสถ ซึ่งชำรุดทรุดโทรมมาก

พลังบุญทิพย 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 8

เพื่อน้อมถวายเป็นพุทธบูชา ธรรมบูชา สังฆบูชา และถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ด้วยการพาผู้ถือหุ้ 150 คน ทำบุญไหว้พระในวันฤกษ์ดี กราบสักการะหลวงพ่อดองค์ใหญ่ที่สุดในโลก เจ้าแม่ กวนอิมปางพันมือ 4 หน้า และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ภายในวัด พร้อมถวายจตุปัจจัยไทยธรรม และภัตตาหารเพลแด่พระสงฆ์ ณ วัดจันทรมณี จ.อ่างทอง

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

- ร่วมทำบุญไถ่ชีวิต โค-กระบือ จำนวน 111 ตัว ซึ่งจัดโดยวัดพระศรีมหาธาตุวรมหาวิหารถวายเป็น พระราชกุศลแด่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เนื่องในโอกาสฉลองพระชนมายุ 60 พรรษา เพื่อนำไปมอบให้โครงการฟาร์มตัวอย่างในสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ ในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และที่เกาะเกิด จ.พระนครศรีอยุธยา ณ วัดพระศรีมหาธาตุวรมหาวิหาร บางเขน

- ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้ และบริจาคโรงศพ ให้กับศพไร้ญาติ โดยมอบให้กับมูลนิธิ และสมาคม เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวจังหวัดสกลนคร



โครงการอื่น ๆ

1. โครงการค้นหาครูผู้ชีวิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงให้ความสำคัญแก่ครูและวิชาชีพครู ทรงสั่งสอนให้ครูตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบ และจากพระราชกรณียกิจของพระองค์ ทรงนำความรู้และแนวทางที่เป็นคุณประโยชน์มาปฏิบัติให้เป็นแบบอย่าง ประจักษ์แก่สาธารณชน “สำนักข่าวการศึกษา สยามเอดดูนิวส์” และ “บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” สำนักในพระมหากรุณาธิคุณสืบเกล้าถนอมอย่างหาที่สุดมิได้ และพร้อมที่จะสนองพระมหากรุณาธิคุณในทุกโอกาสและในกาลทุกเมื่อ ด้วยพระอัจฉริยภาพดังกล่าวมา ทรงเปรียบประดุจครูของประชาชนทั่วประเทศ

“บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” จึงได้มอบเงินรางวัลให้แก่คุณครูในโครงการค้นหาครูผู้ชีวิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงเจริญพระชนมพรรษา 88 พรรษา 5 ธันวาคม 2558 เดือนละ 5,000 บาท พร้อมโล่เกียรติยศ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้กับคุณครู โดยให้คุณครูเขียนบอกเล่าเรื่องราวการทำงานความเป็นครูอย่างแท้จริง ที่ตนเองได้ทุ่มเทกำลังกาย กำลังใจ กำลังสติปัญญาอย่างหนัก ด้วยภาระหน้าที่ในการกล่อมเกลาศิษย์ให้มีความรู้คู่คุณธรรม ทุ่มเททั้งกายและใจในการประพาดพิณเป็นต้นแบบให้กับเด็กนักเรียน การศึกษา และชุมชน ตามรอยเบื้องพระยุคลบาทของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว อย่างแท้จริง

2. การให้ความรู้การประกันภัยแก่ประชาชนทั่วไป ผ่านทางรายการโทรทัศน์ ได้แก่

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

2.2 รายการคุยยกบ้านช่วง “Simple Tips by Isuzu” โดยให้ผู้บริหารฝ่ายประกันภัยรถยนต์ได้ให้ความรู้เกี่ยวกับการทำประกันภัยรถยนต์ และการเคลมประกันภัยรถยนต์ เมื่อเกิดอุบัติเหตุ ประมาณ 4-5 นาที ออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์กองทัพบกช่อง 5 ทุกวันอาทิตย์ เวลา 10.20-11.00 น.

10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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





คำประกาศเจตนารมณ์
แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทย
ในการต่อต้านการทุจริต

จากผลการสำรวจความคิดเห็นของผู้เฝ้าธุรกิจเอกชนตามแบบสำรวจ เรื่อง "การสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action) ในการต่อต้านคอร์รัปชัน" ซึ่งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและสมาคมอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ได้แสดงให้เห็นว่าการทุจริตในทุกรูปแบบเป็นอุปสรรคสำคัญของการพัฒนาประเทศ

ผลการสำรวจดังกล่าวยังได้แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของความมุ่งมั่นที่ผู้แทนของภาคเอกชนจะร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยร่วมกันสร้างมาตรฐานด้านจริยธรรมธุรกิจที่สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

บริษัทที่มาร่วมในโครงการครั้งนี้ ขอประกาศความตั้งใจที่จะจัดตั้งแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน (Collective Action Coalition) โดยแนวร่วมนี้จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด

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

แนวร่วมนี้จะค้นหาความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ เอกชน และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทย เพื่อสร้างเครือข่ายที่จะร่วมแบ่งปันผลประโยชน์ ประสิทธิภาพ และจุดมุ่งหมายในการพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และการยกระดับการพัฒนาประเทศ โดยลดการคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น

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

ในฐานะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีชื่อเสียงในไทย ซึ่งเป็นผู้ร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนได้รับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ





สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
The Federation of Thai Industries



บริษัทที่ร่วมโครงการในครั้งนี้จึงตกลงกันว่า

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



[Handwritten signature]



3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต
 - 3.1. เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุมเป้าหมายตามโครงการ
 - 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 เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กรเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
 - 3.7. เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

รับทราบข้อตกลงโดย :

(นายทองศักดิ์ ศรีเวียงสุท)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท กิ๊พเพ้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

รับทราบโดย :

(ดร.พนัส สิมะเสถียร)

ประธานกรรมการคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2558 ซึ่งผลจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557 โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษารายาบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหาร คณะกรรมการ และภายนอกองค์กรเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นหน่วยงานสอบทานและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสม

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



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีรายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป เพื่อสร้างผลประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่า ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2558 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ก. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.33 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.92 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 18.65 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 3.29 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว)	บริษัทถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน



ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ปี 2558

รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี่ยประกันภัยรับ	846.82
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	371.28
ดอกเบี้ยรับ	62.20
เงินปันผล	7.46
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,034.15
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,041.35
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	2.05
เบี่ยประกันภัยค้างรับ	70.59
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	105.76

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ในการอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมเสมือนกับรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี



จ. นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ได้กำกับดูแลการเข้าทำรายการระหว่างกันให้สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น หากในอนาคตบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะควบคุมดูแลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	บมจ. ทิพย์ฯ ถือหุ้น (%)	บมจ. ทิพย์ฯ ลงทุน (ล้านบาท)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	1,867.84	18.65%	592.12	- ธนาคารออมสิน - บมจ. ทิพย์ประกันภัย
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	โรงพยาบาล	342.38	1.54%	18.50	- นายชาคริต ศึกษากิจ - KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันภัย	100.00	3.29%	3.29	- บมจ. วิริยะประกันภัย - บริษัท ลิเบอร์ตี้ประกันภัย จำกัด
บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	ประกันภัย และประกันชีวิต	64.00*	10.00%	6.4	- บริษัท ไฟลักษ์ณ์ จำกัด - บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ

1. บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 63/2 อาคารทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้นที่ 1,3,4,5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10130

ประเภทของธุรกิจ ประกันชีวิต

ทุนจดทะเบียน 2,525,000,000 บาท

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,867,837,300 บาท

แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 1,867,837,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท

จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ 3,483,078 หุ้น



% การถือหุ้นของบริษัทฯ 18.65% ของทุนจดทะเบียน
 จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน 592,123,260 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายบรรพต	หงษ์ทอง
ดร.สมพร	สืบฉวีกุล
พลเอกนิพนธ์	ภารัญญ์
นายศักดิ์ทิพย์	ไกรฤกษ์
นายคณิสสร	นาวานุเคราะห์
นายณรภัทร	เลขยานนท์
นายศรัณย์	ลิมป์หิรัญรักษ์
นายบุญสน	เจนชัยมหกุล
นายณที	พานิชชีวะ
นางสาวกรประณม	วงษ์มงคล
นางสาวทัศน	วิชาเจริญ
นายสุพจน์	พิทยพงษ์พัชร
นายณพพร	บุญเลาโก
นายศราวุธ	เมณะเสวต
นายกฤษณ์	พันธุ์รัตนมาลา

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. ธนาคารออมสิน	19.58%
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	18.65%
3. กลุ่มพานิชชีวะ	11.84%
4. กองทุนไทยวิทูร	11.46%
5. อื่น ๆ	38.47%
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	1.54% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	18,500,000 บาท

รายชื่อกรรมการ

นางชาคริต	ศึกษากิจ
นายเดช	นำศิริกุล
นางอุษา	มนต์เสรีนิสรณ์
พลตำรวจโทหญิงพจน์	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษตร
นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิงภาวดี	ศึกษากิจ
นายอามีรุตดิน	บิน อับดุล ซาดาร์
นายมูห์ฮัมหมัด	ชาฮิร เราะห์มัด
นางสุตา	ศึกษากิจ
นางกฤษฎิกา	คงสมพงษ์

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. นางชาคริต ศึกษากิจ	26.14%
2. KUMPULAN PERUBATAN (JOHOR) SDN BHD	23.37%
3. นางสุตา ศึกษากิจ	15.45%
4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7.01%
5. แพทย์หญิง ภาวดี ศึกษากิจ	1.38%
6. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.34%
7. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1.54%



8. นายสรินทร์ โสติดีวรกุล	0.67%
9. นางสาวอมรวิทย์ กองสมพงษ์	0.64%
10. นายเดช นาสิริกุล	0.61%
11. อื่น ๆ	22.21%
รวม	100.00%

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ที่อยู่	44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้นที่ 11 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	328,621 หุ้น
% การถือหุ้นของบริษัทฯ	3.29% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	3,286,210 บาท

รายชื่อกรรมการ

นายมนัส	เกษมกล
นายอานนท์	วังวสุ
นางสาวบังอร	มีเจริญ
นายจิรพันธ์	อัครธนกุล
นายณพล	สันติภาพรณ์
ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นายประหยัด	วิจิตรธรรมกุล
นายวัลลภ	จิตต์สนอง
นายชลเดช	สัจจวีระกุล
นายชาติชาย	จินเวชกิจวานิชย์
นายอรุณ	ศรีว่องไทย
นายศิริลักษณ์	เมืองศรี
นายวาสิทธิ์	ลำท่า



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03%
2. บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด	12.43%
3. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74%
4. บริษัท สันมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.61%
5. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.71%
6. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4.87%
7. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	3.52%
8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.29%
9. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.24%
10. บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.45%
11. อื่น ๆ	31.11%
รวม	100.00%

4. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)

ที่อยู่	The Kolao (Alounmai) Building, 23 Singha Road, Nongbone Village, Saysetha District, Vientiane, Lao PDR.
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย และประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียน	16,000,000,000 กีบ
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	16,000,000,000 กีบ
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 16,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	100,000 หุ้น
% การถือหุ้นของบริษัทฯ	10% ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	6,400,000 บาท*
*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ	

รายชื่อกรรมการ

ดร.สมพร	สีบถวิมลกุล
นายณพพร	บุญลาโก
นายหลักชัย	สุทธิฐิต
นายสยาม	รามสุต



รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ
1. บริษัท ไฟลักษ์ณ์ จำกัด	13.00%
2. บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	12.00%
3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00%
4. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.00%
5. บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00%
6. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00%
7. อื่นๆ	35.00%
รวม	100.00%

