

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

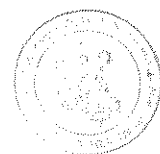
7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(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	
13/05/37	20.00	-	20.00	กระทรวงการคลังลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยขายหุ้นให้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน กรุงไทยแลนด์เอนด์เฮาส์ และบงล. กรุงไทยธนกิจ
07/07/37	20.00	60.00	80.00	ขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 หุ้นเดิม/2.2 หุ้นใหม่ และ 1.6 ล้านหุ้นที่เหลือเสนอขายให้ผู้ถือ หุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ แต่ผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ์และขายให้ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทยในราคา 185 บาท/หุ้น เพื่อขยายฐานเงินกองทุน และขยายสาขา ศูนย์บริการในกรุงเทพฯ และภูมิภาค
18/10/38	80.00	80.00	160.00	จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม 1 ต่อ 1 ในราคา 10 บาท เพื่อเพิ่มฐานเงินกองทุนและขยาย สาขาในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และ ภูมิภาค
24/07/39	160.00	70.00	230.00	ขายให้ประชาชนทั่วไป 7 ล้านหุ้นราคา 95 บาท เพื่อขยายสาขา ก่อสร้างอาคาร เพิ่มเติม ซื้อมอเตอร์ ขยายเงินกองทุน
31/12/42	230.00	1.14	231.14	กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานได้ใช้ สิทธิแปลงสภาพที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,140,000 บาท แบ่งเป็น 114,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 39 บาท-ราคา PAR 10 บาท



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



- (2) การมีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น


(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่*	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
2	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	30,000,000	10.00
4	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	29,960,200	9.99
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (SI)	22,118,200	7.37
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,308,855	2.77
7	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6,529,300	2.18
8	นายสิทธิวิรัช ณะรักษ์	6,242,500	2.08
9	นางสาวสุกจิตรา ณะรักษ์	5,837,000	1.95
10	บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	4,577,875	1.53

*หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 14 มีนาคม 2560

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

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

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



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่
จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
(แล้วแต่กรณี)

ร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผล
บริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ



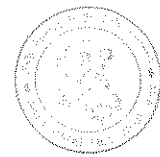
8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รายนามดังต่อไปนี้

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

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

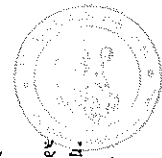


การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2559

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

หมายเหตุ

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



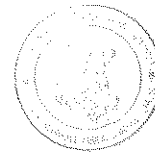
(Handwritten signature)

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

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

หมายเหตุ

1. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2559



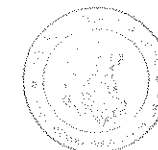
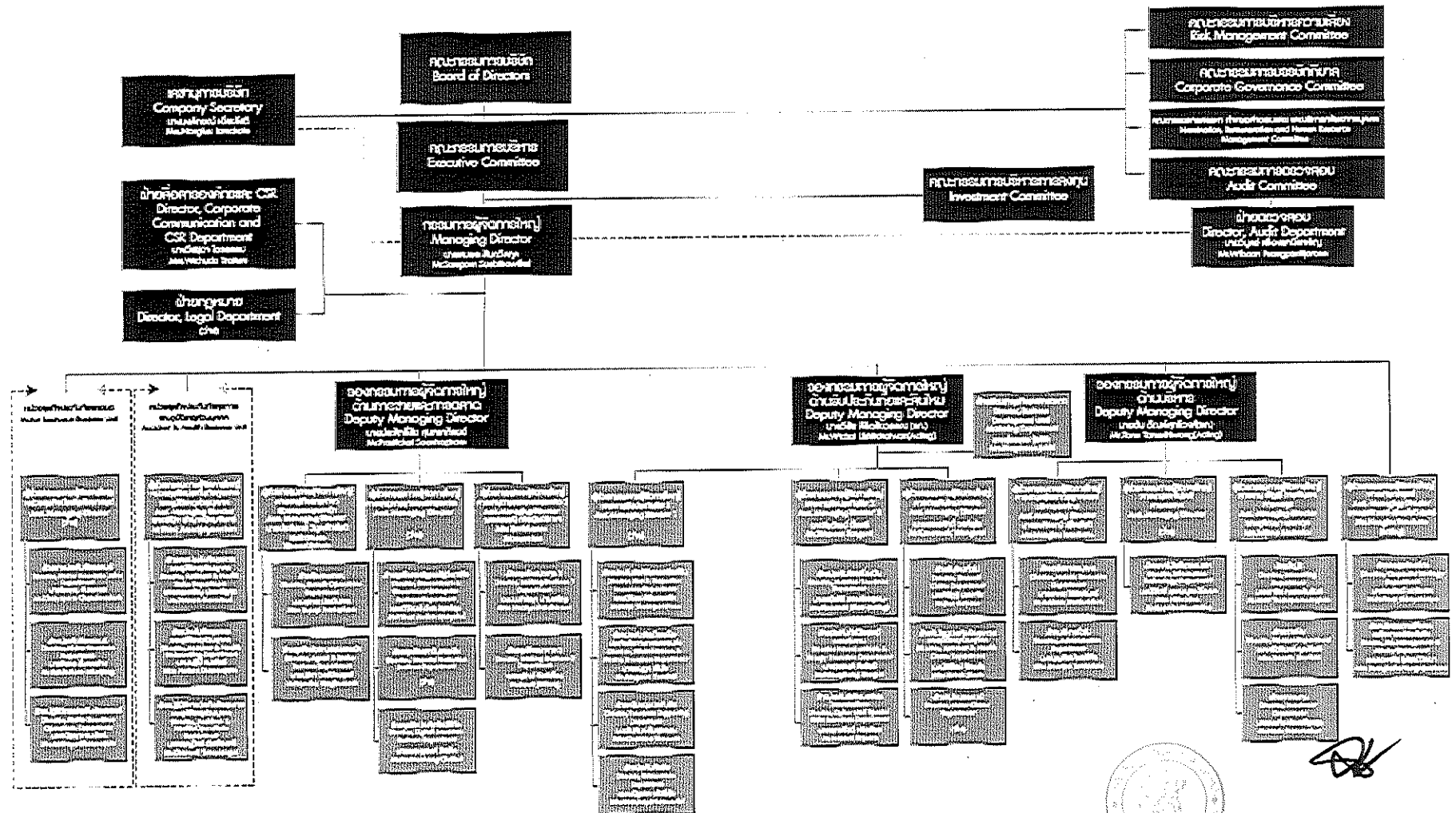
8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

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



โครงสร้างบริษัท
ORGANIZATION CHART



8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 54 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ

- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนด และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง




8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

● ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

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

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

อนึ่ง ค่าเบี้ยประชุมเป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้คณะกรรมการเป็นรายเดือนเมื่อมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ถึงแม้ว่าบางเดือนจะมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้ง ก็จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงครั้งเดียว

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

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

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -




8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 1,061 คน โดยบริษัทฯ กำหนดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนในแต่ละประเภท ดังนี้

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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



1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมตามที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการในด้านการพัฒนา Competency ด้วยวิธีการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง

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

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

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน และนายหน้า ศูนย์ซ่อมบริการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของบริษัทฯ ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยได้เปิดการฝึกอบรมสัมมนาในเขตกรุงเทพมหานคร และตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุญาตเป็นผู้ฝึกอบรมเพื่อออกไปอนุญาตตัวแทน และต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบุคคลภายนอกที่ต้องการประกอบอาชีพเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้อบรมและออกประกาศนียบัตรให้กับผู้เข้ารับการอบรมมากกว่า 3,000 คน

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

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



พัฒนาตัวเองมากขึ้น ซึ่งการใช้ระบบการอบรมผ่านทางออนไลน์นี้ เป็นการสร้างวัฒนธรรมดิจิทัลในอีกช่องทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งการอบรมผ่านช่องทางเดิม ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาเป็นรายหลักสูตรไป

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

กิจกรรมและโครงการข้างต้นนั้น บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย เป็นผู้ดูแลและรับผิดชอบ ทั้งนี้มีกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานคณะกรรมการ

2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

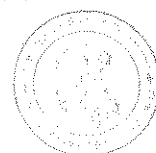
2.1 ในปีการศึกษา 2559 บริษัทฯ ได้มอบทุนต้นกล้าทิพย์ประกันภัย เพื่อเป็นทุนการศึกษาให้กับ นักศึกษามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 1 ทุน และมหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 3 ทุน เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 500,000 บาท (ห้าแสนบาท) ซึ่งนักศึกษาที่ได้รับทุนดังกล่าวเป็นนักศึกษาในระดับปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์ ประกันภัย และยังเปิดโอกาสให้กับนักศึกษาจากสถาบันต่าง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

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

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

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

3.1 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนมีความมั่นใจในการออมเงินกับกองทุน สามารถเพิ่มการออมได้มากขึ้น และมีทางเลือกในการลงทุนผ่านกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพของบริษัทฯ โดยการแก้ไขข้อบังคับของกองทุนให้สอดคล้องเหมาะสมกับสถานการณ์ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ยังคงดูแลและควบคุมการดำเนินการของผู้จัดการกองทุนอย่าง



ใกล้ชิด และในปีที่ผ่านมา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ได้รับโล่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่นประเภทกองทุนที่ต่ำกว่า 1,000 ล้านบาท และได้เข้ารับพระราชทานโล่จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

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



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

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

1. คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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



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

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

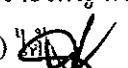
- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน



หนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

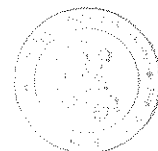


กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



11. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง หรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนด
6. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนดไว้
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นับตั้งแต่วันที่เข้ารับตำแหน่งไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

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



รวมทั้งเปรียบเทียบกับผลประกอบการกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยภายในประเทศ ผลการประเมินในปี 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

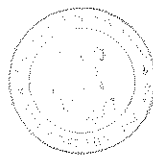
คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ
3	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	กรรมการ
4	นายวิบูลย์ เทืองพานิชเจริญ	เลขานุการคณะกรรมการ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



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

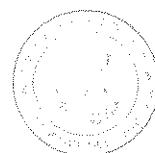
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

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

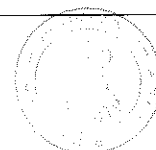
1. สอบทานงบการเงินประจำปีและพิจารณางบสอบทานรายไตรมาส ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และ



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

หน่วย : บาท

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

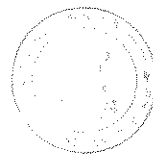


5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย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

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ คำราชชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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



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

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



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

(นางปริศนา ประหารข้าศึก)

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



คณะกรรมการบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทภิบาล

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

รายงานของคณะกรรมการบริษัทภิบาล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทภิบาลได้มีการประชุม ในปี 2559 จำนวน 14 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ



หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนดเป็นประจำทุกปี

1.4 พิจารณาให้มีการอบรมให้ความรู้การปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่พนักงานใหม่ทุกคน

1.5 พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

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

- จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อให้ปฏิบัติงานสอดคล้องตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้าปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

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



ทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว

2.3 พิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

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

2.5 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.6 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ

(นางพรรณชนิดา นุญครอง)

ประธานคณะกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

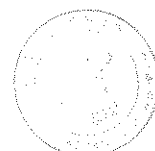
ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2559 และได้ให้เจ้าของแผนงานรายงานผลการดำเนินงาน และความคืบหน้าของการปฏิบัติงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ



ทุกเดือน รวมทั้งให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ รายงานสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ฯ ของสำนักงาน คปภ. และจัดทำประมาณการสถานะเงินกองทุนและอัตราส่วนสภาพคล่องเพื่อประเมินสถานะของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ แบ่งเป็น 3 ส่วน ซึ่งรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน มีดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

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

2. กำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

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

3. เสนอแนะ พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

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



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

(นางจรี วุฒิสันติ)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสมนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ



3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของ บริษัทฯ

3.2 พิจารณากลั่นกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

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

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



1.2 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.3 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

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

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

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

3.1 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาประธานกรรมการ ให้เหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน

3.2 พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ อยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ

3.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยได้กำหนดตัวชี้วัดขององค์กรและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงเป้าหมาย หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

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

4.1 กำหนดกรอบแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2559 ได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับงานในอนาคต

4.2 กำหนดกรอบนโยบายการพัฒนาบุคลากรทั้งระดับบริหารและพนักงาน และการพัฒนากลุ่มพนักงานที่มี ศักยภาพ (Talent Management) เป็นต้น

4.3 กำหนดนโยบายและติดตามผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

4.4 กำหนดกรอบตัวชี้วัดของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และฝ่ายต่าง ๆ

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



- ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ จำนวน 2 ตำแหน่ง
- ระดับผู้อำนวยการฝ่าย จำนวน 3 ตำแหน่ง

5. ด้านอื่น ๆ

5.1 พิจารณาปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและกฏบัตร
คณะกรรมการชุดย่อย

(นายสีมา สีমানนท์)

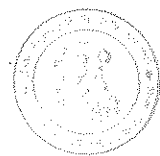
ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบริหารทรัพยากรบุคคล



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

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



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่พึงเปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และห้ามไม่ให้ใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนในการแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานห้ามใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรอน้อย 24 ชั่วโมงหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน
- กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส รวมทั้งบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และมีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยมาตรการและข้อพึงปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ : www.dhipaya.co.th เพื่อเผยแพร่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกท่าน ได้รับทราบ



[Handwritten signature]

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยนางอุณากร พฤติธาดา ในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

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

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

☒ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าไม่มีข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและ ไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น

☐ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

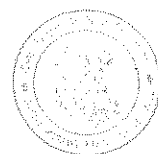
เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ

(นางอุณากร พฤฒิธาดา...)

สังกัด บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์เปอร์ส เอพีเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

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

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

ทั้งนี้ยังได้กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ในหัวข้อที่ 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติและให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาบุคลากร และได้สร้างช่องทางให้พนักงานส่งข้อร้องเรียนเรื่องราวการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือการได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ยุติธรรมมายังคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีนโยบายรักษาความลับของผู้ร้องเรียนด้วย

ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่ได้มีการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อีกทั้งยังได้ประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้จัดทำคู่มือและจรรยาบรรณ เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ที่จะไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

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

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

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



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

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

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

และไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหาร และพนักงานจิตอาสาที่พยประกันภัย พร้อมทั้งจะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา เช่น การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยในช่วงวิกฤตน้ำท่วม การบูรณะศาสนสถานสำคัญทางภาคเหนือที่ได้รับความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหว เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยวด้วย

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

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



โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 68

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

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 69

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

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 70

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

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 71

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

ทิพย์ประกันภัย ขอน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ ที่พระองค์ทรงอุทิศพระวรกายเพื่อประโยชน์สุขของปวงประชา จึงขอสืบสานพระราชปณิธานของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ ในการช่วยเหลือเด็กกำพร้า เด็กยากจน และเด็กด้อยโอกาสในสังคม ที่เป็นอนาคตของชาติให้ได้รับการศึกษา และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นต่อไป

โครงการทูตความดีรักนี้ให้น้อง

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



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

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนาและอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

จวบจนถึงปี 2559 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 80 ครั้ง สำหรับในปี 2559 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 73

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 74

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 75

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



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 76

ทำบุญสักการะบูชาสิ่งศักดิ์สิทธิ์ พร้อมถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์และบำรุงศาสนสถาน ที่วัดพระธาตุพนมวรมหาวิหาร จ.นครพนม และวัดพระธาตุเชิงชุมวรวิหาร จ.สกลนคร

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 77

ทำบุญสักการะบูชาสิ่งศักดิ์สิทธิ์ พร้อมถวายจุดปัจจัยไทยธรรมแด่พระสงฆ์ และบำรุงศาสนสถาน ที่วัดทิพย์ารีวิหาร เขตพระนคร และวัดมิ่งกรมลาวาส (วัดเล่งเน่ยยี่) กรุงเทพฯ

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 78

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

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 79

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 80

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

3. โครงการพลังทิพย์รักษ์โลก

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



โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 12

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

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 13

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

การให้เด็กนักเรียนได้ปลูกต้นไม้ในโรงเรียนด้วยตัวเอง จะทำให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสธรรมชาติ มีความผูกพันกับต้นไม้ ซึ่งจะได้รับการดูแลอย่างต่อเนื่องจากเด็กนักเรียนให้เติบโตได้อย่างสมบูรณ์

โครงการ “ ปลูกป่าพะยุง แทนคุณแผ่นดิน เถลิงพระเกียรติ สมเด็จพระเทพฯ ”

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

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

“โครงการชาวพิทยร่วมใจประหยัดพลังงาน”

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้ ทศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมเป็นส่วนสำคัญ

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร ได้แก่

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




- ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
- ใช้กระดาษรีไซเคิล

นอกจากนี้ยังมีการปรับปรุงการใช้พลังงานในสถานที่ทำงานด้วย ได้แก่ การใช้หลอดไฟ LED แยกสวิตช์เปิดปิดเฉพาะดวง แบ่งโซนลิฟท์ ปลุกต้นไม้รอบ ๆ อาคาร เป็นต้น

4. หน่วยมนุษยสัมพันธ์จิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยมนุษยสัมพันธ์ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสา ร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานเพื่อให้บริการประชาชน โดยมีภารกิจหลักดังนี้

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

5. โครงการณรงค์ความปลอดภัย ถอดอุบัติเหตุ

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

6. โครงการ การแข่งขันฟุตบอล DHIPAYA CUP

บริษัทฯ ได้จัดการแข่งขันฟุตบอลเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมสุขภาพและความสามัคคีในหมู่พนักงาน

นอกจากนี้ยังได้ไปแข่งขันร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างองค์กร เช่น การแข่งขันกีฬาระหว่างบริษัทประกันภัย การแข่งขันกีฬารัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี ได้แก่




พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2559

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

พลังบุญทิพย 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 9

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

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้ และบริจาคโครงสร้าง ให้กับศพไร้ญาติ โดยมอบให้กับมูลนิธิและสมาคม เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างดาวจังหวัดฉะเชิงเทรา

โครงการอื่น ๆ

1. โครงการค้นหาครูผู้ชีวิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

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

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



2. การให้ความรู้การประกันภัยแก่ประชาชนทั่วไปผ่านทางรายการโทรทัศน์ ได้แก่

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

3. โครงการ "Village to the World" ปฏิบัติการเพิ่มมูลค่ายกระดับท่องเที่ยวชุมชนให้ยั่งยืน

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

10.1 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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





คำประกาศเจตนารมณ์
แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทย
ในการต่อต้านการทุจริต

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

ผลการสำรวจดังกล่าวยังได้แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของความมุ่งมั่นที่ผู้แทนของภาคเอกชนจะร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยร่วมกันสร้างมาตรฐานด้านจริยธรรมธุรกิจที่สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

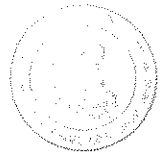
บริษัทที่มาร่วมในโครงการครั้งนี้ ขอประกาศความตั้งใจที่จะจัดตั้งแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน (Collective Action Coalition) โดยแนวร่วมนี้จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด

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

ในฐานะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีชื่อเสียงในไทย ซึ่งเป็นผู้ร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ภาคเอกชนได้รับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ





สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
The Federation of Thai Industries

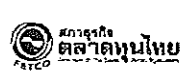


สภาอุตสาหกรรมไทย
FETCO

บริษัทที่ร่วมโครงการในครั้งนี้จึงตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - 1.1. นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่า การบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสπονเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
 - 1.2. นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - 1.3. จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อสังคมในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้ถึงถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - 1.4. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้นักงงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
 - 1.5. จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
 - 1.6. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรถูกสงสัย โดยมั่นใจได้ว่า จะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - 2.1. เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.2. เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ





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

รับทราบข้อตกลงโดย :

(นายทองศักดิ์ ศรีเรืองสุข)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556

รับทราบโดย :

(ดร.พนัส สิมะเสถียร)

ประธานกรรมการคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

วันที่ 26 กรกฎาคม 2556



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2559 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ก. บุคคลหรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วม

รายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน

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



ข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน ปี 2559

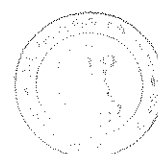
รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยรับ	730.21
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	369.74
ดอกเบี้ยรับ	24.55
เงินปันผล	1.30
รายได้ค่าเช่า	5.38
รายได้ค่าบริการ	7.91
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	642.35
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,455.69
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	0.52
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	54.12
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ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

ค. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่ว่าจะเป็นรายการทางด้านประกันภัยหรือด้านการลงทุนกับบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องจะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและนำผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้น

ง. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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



จ. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายละเอียดบริษัทที่มีรายการระหว่างกัน

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

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ

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

ที่อยู่

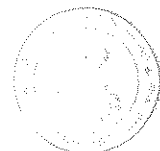
เลขที่ 63/2 อาคารทัพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้นที่ 1,3,4,5 และ 6
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ประเภทของธุรกิจ

ประกันชีวิต

ทุนจดทะเบียน

2,525,000,000 บาท



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

รายชื่อกรรมการ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. ธนาคารออมสิน	19.58
2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	18.65
3. กองทุนไทยทวีทุน	11.46
4. นายสกลชัย เองตระกูล	6.41
5. อื่นๆ	43.90
รวม	100.00




2. บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่	1 ซอยลาดพร้าว 111 (ทิพย์มณี) ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
ประเภทของธุรกิจ	โรงพยาบาล
ทุนจดทะเบียน	342,378,410 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	342,378,410 บาท
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	34,237,841 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	405,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	1.54 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	18,500,000 บาท

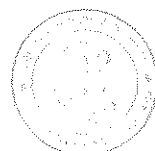
รายชื่อกรรมการ

นายชาคริต	ศึกษากิจ
นายเดช	นำสิริกุล
นางอุษา	มนต์เสริญสุรณ
พลตำรวจโทหญิงพจน์	สุนทรเกตุ
นายกิตติพัฒน์	อินทรเกษม
นายสมใจนึก	เองตระกูล
นางสาวสินีนารถ	เองตระกูล
แพทย์หญิง ภาวดี	ศึกษากิจ
นายอามีรุคติน	บิน อับดุล ซาตาร์
นายบุษย์สมัค	ชาฮีร์ เราะห์มัด
นางสุดา	ศึกษากิจ
นางกฤษติกา	คงสมพงษ์

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

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

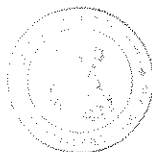
7. นางสาวสินีนารถ เองตระกูล	1.34
8. นายสรินทร์ โสเถียรกุล	0.67
9. นางสาวอมรวัชต์ คงสมพงษ์	0.64
10. นายเดช นาสิริกุล	0.61
11. อื่น ๆ	21.73
รวม	100.00

3. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

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

รายชื่อกรรมการ

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



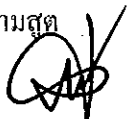
รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	17.03
2. บริษัท ลิเบอร์ตี้ ประกันภัย จำกัด	12.43
3. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.74
4. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.61
5. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.71
6. บริษัท ไทยศรีประกันภัย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

4. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)

ที่อยู่	23 The Kolao (Alounmai) Building, Singha Road, Nongbone Village, Saysetha District, Vientiane, Lao PDR
ประเภทของธุรกิจ	ประกันภัย และประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียน	16,000,000,000 กีบ
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	16,000,000,000 กีบ
แบ่งเป็นจำนวนหุ้น	1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 16,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถือ	100,000 หุ้น
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ (ร้อยละ)	10.00 ของทุนจดทะเบียน
จำนวนเงินที่บริษัทฯ ลงทุน	6,400,000 บาท *
*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่บริษัทฯ เข้าลงทุน 1 บาทต่อ 250 กีบ	

รายชื่อกรรมการ

ดร.สมพร	สืบถวิลกุล
นายณพพร	บุญลาโก
นายหลักชัย	สุทธิชูจิต
นายสยาม	รามสุต




รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

สัดส่วนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)

1. บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด	13.00
2. บริษัท เว้ง โฮลดิ้ง จำกัด	12.00
3. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
4. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.00
5. บริษัท ไทยสรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
6. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10.00
7. อื่นๆ	35.00
รวม	100.00