

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 12 มีนาคม 2563 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้ายมีดังนี้

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

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



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)



8.โครงสร้างการจัดการ

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

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รายนาม ดังต่อไปนี้

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

โดยมี นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทของบริษัทฯ

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



การเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ (จำนวนครั้ง) ปี 2563

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



หมายเหตุ

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



การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ครบวาระ/ลาออกระหว่างปี

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

หมายเหตุ

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



8.2 ผู้บริหาร

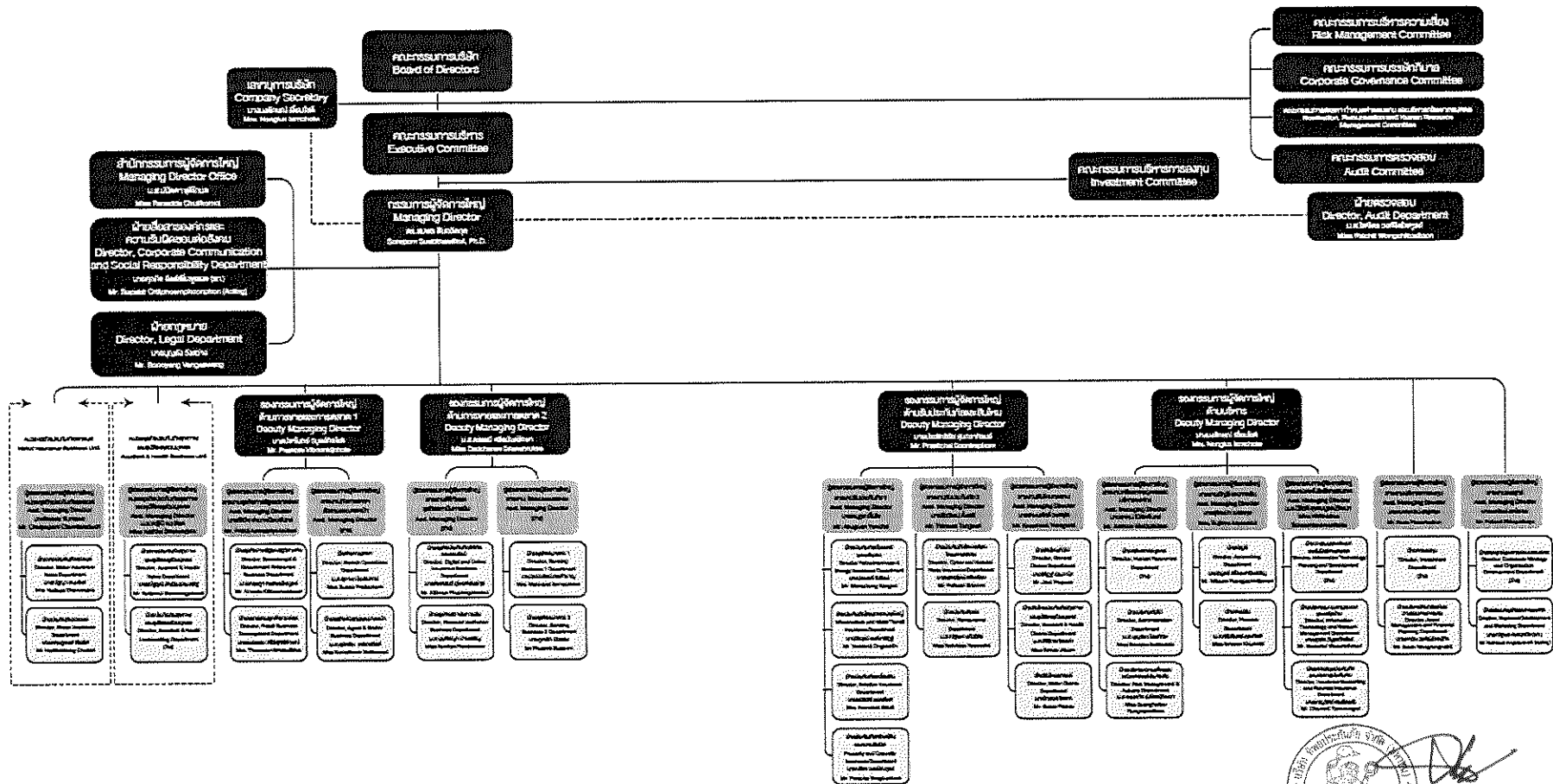
รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ มีดังนี้

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

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



โครงสร้างบริษัท ORGANIZATION CHART



8.3 เลขานุการบริษัท

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

ประวัติ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

อายุ 58 ปี

ตำแหน่งในบริษัท

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

การศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

- ไม่มี

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

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

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

2) ค่าเบี้ยประชุม

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

3) ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

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

4) ค่าตอบแทนอื่น

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



8.5 บุคลากร

1) จำนวนพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 1,123 คน ซึ่งแบ่งออกเป็น

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

2) การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

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

3) ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

- ไม่มี -

4) ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

ผลตอบแทนรวม

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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



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

การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

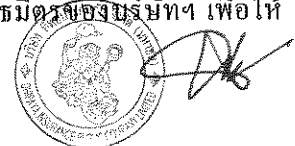
1.1 บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) ตามแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดฝึกอบรมตามแผนพัฒนาพนักงาน ที่มีความจำเป็นต้องฝึกอบรมตามที่ผู้บังคับบัญชาในแต่ละสายงานเป็นผู้กำหนด และติดตามการดำเนินการในด้านการพัฒนา Competency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

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

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

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

1.3 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนากลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น กลุ่มตัวแทน นายหน้า และพนักงานธนาคารที่เป็นพันธมิตรของบริษัทฯ เพื่อให้



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

1.4 บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องแก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งในระดับปริญญาโท และหลักสูตรประกันภัยทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เช่น

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

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



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

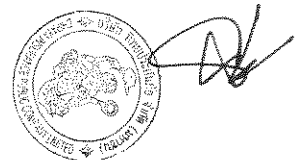
2. ด้านการสรรหาคัดเลือกพนักงาน

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

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

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

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



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

3. ด้านสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์

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

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

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



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

3.5 บริษัทฯ ได้วางแผนดำเนินการเกี่ยวกับค่าจ้างเงินเดือน และสวัสดิการทั้งระยะสั้น และระยะยาว ดังนี้

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

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



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

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

1) คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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



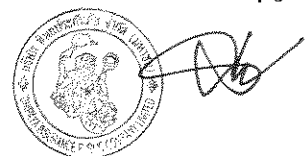
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
8	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	กรรมการ
9	นายถิอชัย ชัยปริญญา	กรรมการ
10	นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
11	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
12	นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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



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

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.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) ได้



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

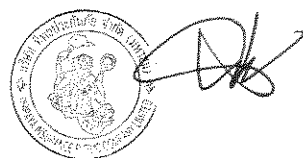
คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำในการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

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

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

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการใหญ่นี้นั้นข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการใหญ่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป้าหมายการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี โดยจัดทำระบบบริหารผลงาน โดยใช้ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) กำหนดเป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณาคำตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม



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

2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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



3) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

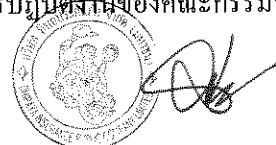
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการ
2	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	กรรมการ
3	นายประภาส คงเอียด	กรรมการ

โดยมีนางสาวไพจิตร วงศ์จิตไพฑูรย์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ นางพรรณชนิดดา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจในด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



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

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

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



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

หน่วย : พันบาท

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



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

นายประสิทธิ์ คำราชชัย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



4) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่า มีคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

1.2 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่าง หรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

1.3 พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

2.1 เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษา คณะกรรมการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2.2 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

3.1 เสนอแนะการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ

3.2 พิจารณากลั่นกรองผู้ที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

3.3 เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.4 ดูแลกำหนดนโยบายให้มีอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถ สรรหา บรรจุบุคลากรจากภายนอก และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรภายในที่มีศักยภาพ

4. ด้านอื่น ๆ

4.1 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการสรรหา



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

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

1.3 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

1.4 เสนอแนะนโยบาย กรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.5 เสนอแนะนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตที่จะมีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรในรูปแบบ Holding

2. ด้านการกำกับ ดูแล และติดตามประเมินผล

2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ ข้อ 1.1 เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2563 จำนวน 7 คน

2.2 พิจารณาสรรหาและเสนอแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ ความสามารถ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ จำนวน 2 คน

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

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



กระบวนการ ด้านการเติบโตและการเรียนรู้ พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี

2.5 พิจารณาให้ข้อเสนอแนะในการปรับโครงสร้างองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2563 ให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กร โดยปรับเปลี่ยนโครงสร้างด้านการขายและตลาด เพื่อให้สามารถขยายงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ

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

2.7 ให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำยุทธศาสตร์การพัฒนามูลากรโดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความรู้ ความเข้าใจด้านเทคโนโลยี นวัตกรรม ที่ทันสมัยในยุคดิจิทัลให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยกระดับบุคลากรให้มีความพร้อมทุกด้าน สามารถเติบโตและพัฒนาตนเองไปพร้อมกับองค์กร

2.8 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบตัวชี้วัดและการประเมินผลการปฏิบัติงานของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับตัวชี้วัดขององค์กรและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนานวัตกรรม การพัฒนาบริษัทฯ เพื่อมุ่งสู่การเป็น Digital Organization

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

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

นายสีมา สีมานันท์

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบริหารทรัพยากรบุคคล



5) คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



[Handwritten signature]

รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในปี 2563 นั้นได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ

- แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
- แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย

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

1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

1.4 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

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

1.6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง เพื่อร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



1.7 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบาย การต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทบทวนปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

1.8 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและหลักการในการทำ รายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความ คืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

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

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

2.4 พิจารณา ติดตาม และกำกับให้บริษัทมีกระบวนการในการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการฉ้อฉล ซึ่งเป็นมาตรการในการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัทฯ เพื่อให้การ ปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนด

2.5 พิจารณาและติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทตามมาตรการรองรับการ ปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไป ตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนด

2.6 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมายประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป



2.7 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป

2.8 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 (CGR 2020) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ IOD มีข้อเสนอแนะต่อไป

2.9 พิจารณาและให้คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนของลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป

นายประภาส คงเอียด

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล



6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

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

โดยมีนางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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



รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการกำหนดกรอบนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และนำส่งสำนักงาน คปภ. ตามที่กฎหมายกำหนด

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

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

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

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

1.2 พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2563 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

2.1 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

2.2 พิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ ตามแผนกลยุทธ์องค์กร เพื่อติดตามผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และให้ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและหาแนวทางป้องกันแก้ไขหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ทุกเดือน

2.3 กำกับ ดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2563 ให้มีผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมาย

2.4 ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทุกเดือน

2.5 ติดตามสถานะเบี้ยประกันภัยค้ำรับ โดยให้บริษัทฯ มี Action Plan รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยค้ำรับให้มีจำนวนลดลงและสัดส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกินกำหนดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทุกเดือน

2.6 ติดตามและประเมินผลการขยายงานผ่านช่องทาง Digital และ Online และให้คำแนะนำต่าง ๆ เพื่อการพัฒนาระบบขายตรงผ่านช่องทาง Online ทุกเดือน

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

2.8 รับทราบสรุปผลการรายงานความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉล (Fraud Risk Management) ทุกไตรมาส

2.9 รับทราบสรุปผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ของบริษัทฯ

2.10 กำกับ ดูแล ติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ของบริษัทฯ



3. ด้านการเสนอแนะ สร้างสรรค์เครื่องมือ และให้ความเห็นในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร

3.1 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเสี่ยงพหุของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

3.3 ให้ความเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์และติดตามผลการดำเนินงานการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ จัดทำตัวแบบรายงานผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์แยกเป็นรายสาขางาน

3.4 ให้ความเห็นเกี่ยวกับการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลและออนไลน์ของบริษัทฯ

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

4. ด้านแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยง กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินของบริษัท

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

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

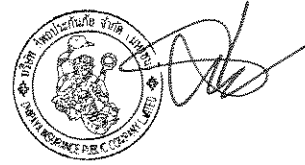
4.3 รับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) แผนกอบกู้ข้อมูล (Disaster Recovery Plan: DRP) และการติดต่อสื่อสาร Call Tree ประจำปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อม และตรวจสอบความสามารถของบุคลากรและประสิทธิภาพของแผนในการ



ตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในการป้องกันเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้บริการกับผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างต่อเนื่อง

นายสุรพันธ์ คงทน

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



7) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ TIP ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของ TIP ได้พิจารณาแล้วว่ามีความสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยดังกล่าว

โดยมีนายณาศิส ประเสริฐสกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

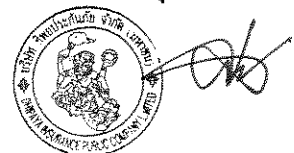
ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

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

รายงานของคณะกรรมการบริหารการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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



ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งนโยบาย และแผนการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องผ่านการพิจารณาเห็นชอบอนุมัติให้ลงทุนได้จาก คณะกรรมการบริษัท ซึ่งในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายงานด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นให้ต้อง ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนก่อน จึงจะเสนอขอความเห็นชอบในการลงทุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในลำดับถัดไป

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

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

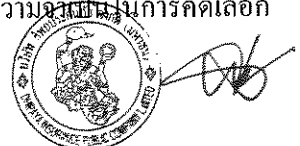
2. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการสรุปสถานะการลงทุน ผลการดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงจากการลงทุน เทียบกับเป้าหมาย พร้อมสาเหตุของผลที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง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

3. พิจารณาเห็นชอบการจัดทำแผนการลงทุนประจำปี โดยที่แผนการลงทุนประจำปีต้องสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม

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

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

6. พิจารณาคัดเลือกผู้จัดการกองทุนภายนอกตามความเหมาะสม และนำเสนอคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาเหตุผล และความจำเป็นในการคัดเลือก



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

7. พิจารณาลงมติในเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริหารการลงทุนจะพิจารณาจากรายงานสรุปความเป็นมา สาธารณประโยชน์ เหตุผล และความจำเป็นที่ต้องเสนอให้คณะกรรมการบริหารการลงทุนพิจารณา โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้า หลังจากคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีมติเห็นชอบแล้ว

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

นายลือชัย ชัยปริญญา

ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

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



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

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

(2) การสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามนิยามของกรรมการอิสระที่กำหนดไว้

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -



9.5 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน และเป็นธรรมให้กับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการให้ข้อมูลภายใน และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ในการรักษาความลับและไม่พึงเปิดเผยหรือนำข้อมูลข่าวสารที่ได้จากหน้าที่การงานไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และห้ามไม่ให้ใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนในการแสวงหาผลประโยชน์ทั้งต่อตนเองและผู้อื่น หรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกันตามรูปแบบ วิธีการ และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- ในส่วนของการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน ห้ามใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบและควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการส่งบันทึกการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน ทราบล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงิน
- กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา รวมทั้งบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทุกครั้งที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

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



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

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

9.7 การปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET

บริษัทฯ ได้ใช้แบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of Best Practices ของ SET ประกอบการจัดทำการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

รอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

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

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

ข้อมูลข้างต้น

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

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงคำตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้า และสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ.....

(นายไพบูล์ ตันกุล)

สังกัด บริษัท ไพรัชวอเคอร์สแอสซูเรอร์สเอบีเอส จำกัด

ผู้สอบบัญชีของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

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

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

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

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

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 หรือการกินกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยไม่ได้มองแค่ว่ามีหน้าที่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้นจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีกด้านหนึ่ง ต้อง



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

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

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

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



ช่วยเหลือกรณีรื้อเสียในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยวหรือกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลสำคัญ เช่น เทศกาลปีใหม่ เทศกาลสงกรานต์ เป็นต้น

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

1. โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในเด็ก และเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา และทางสังคม

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

โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 84

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



(ในปี 2563 จัดกิจกรรมได้เพียง 1 ครั้ง เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

2. โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง

เพื่อสืบสานกิจกรรมทางพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ฟื้นฟูพัฒนา ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ให้ดำรงอยู่คู่สังคมไทยสืบไป โดยจัดเป็นกิจกรรมการกุศลที่ทางบริษัทฯ ดำเนินการเอง และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพระพุทธศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

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

จวบจนถึงปี 2563 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวงมาแล้วรวมทั้งสิ้น 173 ครั้ง สำหรับในปี 2563 นี้ได้จัดโครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ได้แก่

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 139

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 140

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 141

ทำบุญเนื่องในโอกาสเข้าเฝ้าสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อความเป็นสิริมงคลในเทศกาลตรุษจีน ณ วัดมังกรกมลาวาส

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 142

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



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 143

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 144

ทำบุญงานประเพณีสงกรานต์น้ำพระพุทธบาทสักรอยเดินขึ้นเขาอัญเชิญน้ำสรงพระราชทานพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ที่ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานน้ำสรงเพื่อนำไปสรงน้ำยังรอยพระพุทธรบาทสักรอย เป็นระยะทาง 18 กิโลเมตร พร้อมทั้งใส่บาตรและถวายจตุปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ 100 รูป ณ วัดพระพุทธรบาทสักรอย อ.แมริม จ.เชียงใหม่ พร้อมส่งหน่วยหนุมานและหนุมานทิพย์จิตอาสาไปช่วยทางวัดจัดเตรียมงาน และนำรถบรรเทาภัยเพื่อประชาชน ให้บริการ รับ-ส่ง พร้อมทั้งแจกน้ำดื่ม ผ้าเย็น ยาอม ยาหม่อง สำหรับประชาชนที่เดินขึ้นเขาไปสักการะพระพุทธรบาทสักรอยตลอดทั้งคืน

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 145

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 146

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 147

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 148

ทำบุญเพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยการทำบุญถวายปฏิทินพระพุทธสิหิงค์ สิ่งหนึ่ง เชียงแสน นิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณ



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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 149

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 150

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 151

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 152

ร่วมพิธีเททองหล่อพระหลวงพ่อดุณ ณ มูลนิธิสว่างคาตังธรรม อุทยานวิหารเขียน อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 153

ทำบุญถวายภัตตาหารเพลให้แก่พระสงฆ์ที่จำวัดช่วง COVID-19 ณ วัดช่องลม ยานนาวา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 154

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 155

สักการะและห่มผ้าพระบรมธาตุเจดีย์ ถวายเทียนพรรษาและจุดปัจจัยไทยธรรม วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร โบราณสถานสถานที่ศักดิ์สิทธิ์และเป็นมิ่งขวัญชาวเมืองนครศรีธรรมราช ตลอดจนพุทธศาสนิกชนทั้งหลายและเป็นสัญลักษณ์ของจังหวัดนครศรีธรรมราช ณ วัดพระมหาธาตุวรมหาวิหาร



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 156

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 157

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 158

ถวายเทียนพรรษาและบวงสรวงสักการะพระบรมราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช ณ วัดเขาขุนพนม ซึ่งตามประวัติเชื่อกันว่าวัดแห่งนี้เคยเป็นที่ประทับของสมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช เมื่อครั้งสิ้นรัชกาลของพระองค์ โดยทรงผนวชและทรงเจริญวิปัสสนากรรมฐานประทับอยู่ที่วัดเขาขุนพนมจนสวรรคต ณ วัดเขาขุนพนม จ.นครศรีธรรมราช

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 159

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 160

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 161

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



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 162

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 163

พิธีบวงสรวงพ่อนางเมือง, พิธีพุทธาภิเษกพระพุทธรูปเพื่อประดิษฐาน ณ หอพระ และพิธีเปิดป้ายอาคารสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองจังหวัดพะเยา ณ ตรวจคนเข้าเมืองจังหวัดพะเยา

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 164

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 165

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 166

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



โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 167

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 168

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 169

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 170

(ยกเลิกเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19)

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 171

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 172

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

โครงการพลังบุญทิพย์ร่วมสร้างถวายในหลวง ครั้งที่ 173

นำผู้บริหารและสื่อมวลชนร่วมทำบุญ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร , สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี , สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์โดยนิมนต์พระสงฆ์ทรงสมณศักดิ์เจริญพระพุทธรมณต์



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

3. โครงการพลังพิทักษ์โลก

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

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 20

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

โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 21

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

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

โครงการชาวพิภพร่วมใจประหยัดพลังงาน

ในการประหยัดพลังงานในองค์กรนั้น สิ่งที่สำคัญที่สุดคือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือ ร่วมใจกันอย่างจริงจัง โดยมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม จึงจะทำให้โครงการประสบความสำเร็จได้

บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กรได้แก่

- ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน



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

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

4. โครงการ “ทศพิธราชธรรม สืบสาน รักษา และต่อยอด ศาสตร์พระราชา”

ร่วมกับมูลนิธิธรรมดี นำคณะครูสอนภาษาอังกฤษและสื่อมวลชนมาศึกษาและต่อยอดในการสืบสานพระราชปณิธานสถาบันพระมหากษัตริย์ เพื่อเป็นการน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร

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

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

5. หน่วยนุมนานทิพยจิตอาสา บรรเทาภัยเพื่อประชาชน

หน่วยนุมนาน ก่อตั้งเมื่อปี 2544 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสังคม และประชาชนในเหตุการณ์หรือภัยพิบัติต่าง ๆ ซึ่งเกิดจากพนักงานที่มีจิตอาสาร่วมเป็นอาสาสมัครออกปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องโดยมีภารกิจหลักดังนี้

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

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

3. เป็นกำลังสนับสนุนให้กับตำรวจทางหลวง ในการให้บริการประชาชน



6. โครงการรณรงค์ความปลอดภัย ลดอุบัติเหตุ

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

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้สร้างสรรค์สื่อใหม่ โดยการจัดทำป้าย CSR ของตำรวจ เพื่อช่วยลดอุบัติเหตุ พร้อมบอกเส้นทางให้กับประชาชน และช่วยเหลือนักท่องเที่ยว

7. โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่างๆ

กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ได้แก่

พิธีทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2563

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

พลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง ปีที่ 13

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



และสามเณรทั้งวัดเจริญพระพุทธมนต์ ถวายปัจจัยบำรุงศาสนสถาน, เครื่องจุดปัจจัยไทยธรรมแก่พระสงฆ์ และ ถวายภัตตาหารเพลพระภิกษุและสามเณรทั้งวัดพร้อมสักการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์มากมาย อาทิ ในอุโบสถ ประดิษฐาน พระประธาน 3 พระองค์ พระศรีศากยมุนีพุทธเจ้า พระอมิตาภะพุทธเจ้า และพระไภษัชยคุรุไวฑูรย์พุทธเจ้า เป็นพระ ประธานที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เป็นพุทธศิลป์จีนที่มีพุทธลักษณะงดงามถอดแบบมาจากวัดมังกรกมลาวาส (เล่งเน่ยยี่) วิหารอวโลกิเตศวร มหาโพธิสัตว์ ประดิษฐานพระกวนอิมพันมือ พันตา ทำมาจากไม้สักจากประเทศจีน ข้างแกะสลักด้วยความประณีตลักษณะงดงาม วิหารหมื่นพุทธสุขาวดีพุทธเกษตร ในวิหารเป็นที่ประดิษฐานพระอมิ ตาพุทธเจ้า พระอวโลกิเตศวร และพระมหาสกลปรานต์โพธิสัตว์ เป็นต้น ณ วัดบรมราชากาญจนาภิเษกอนุสรณ์ (เล่งเน่ยยี่ 2) อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ร่วมสร้างบุญ บริจาคทาน ให้กับผู้ยากไร้และบริจาคโรงศพ ผ้าห่อศพ ให้กับศพไร้ญาติ และอุปกรณ์ เครื่องใช้ที่จำเป็นให้กับมูลนิธิ และสมาคมต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์แก่สังคม ณ มูลนิธิสว่างคาตังธรรม เขต ประเวศ กรุงเทพมหานคร

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 และได้รับ การรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการ คอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 เพื่อ ใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ

นอกจากนี้เพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความเข้าใจในนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดอบรมให้ ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนว ทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่นโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีก ด้วย



โดยบริษัทฯ ได้แนบใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกเนวร่วมฯ มาพร้อมนี้ด้วยแล้ว

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

CAC
Partners



Supported by



Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

DHIPAYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

Bangkok, 18th August 2017


(Dr. Bandid Nijathaworn)
Councilor and Secretary


(Dr. Panas Simasathien)
Chairman



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

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

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

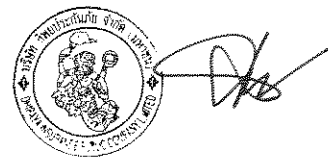
- 1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- 5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)



คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอกับขนาดของกิจการ สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการสูญหายหรือการนำไปใช้โดยบุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ และช่วยให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง และน่าเชื่อถือได้

ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ไว้ในแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามเอกสารแนบ 11

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



ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ ได้มีการตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และมีการตรวจติดตามเพื่อให้ทราบถึงสถานะในการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายงานหรือกระบวนการที่ได้รับการตรวจสอบ โดยในปี 2563 พบข้อสังเกตที่มีความเสี่ยงในระดับปานกลางและต่ำในระบบงานของสำนักงานใหญ่และสาขา ซึ่งได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกตต่างๆ ในภายหลังจนอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำแล้ว โดยสรุปได้ดังนี้

ข้อสังเกตที่พบ	ระดับความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
1. ระบบบริหารงานการเงิน (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 31 ส.ค. – 9 ต.ค. 2563)			
1.1 <u>บัญชีพักค้าง</u> จากการสุ่มตรวจสอบชุดรายการปรับปรุงบัญชีพักแบบวิธีเจาะจง และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องในการจัดการบัญชีพักค้าง พบว่ามีการดำเนินการเป็นไปตามกฎระเบียบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย ณ 31 ส.ค. 2563 ร้อยละ 96 ของจำนวนเงินในบัญชีพักค้างทั้งหมด เป็นยอดคงค้างส่วนที่ไม่เกิน 365 วัน และส่วนที่เหลือร้อยละ 4 เป็นยอดคงค้างส่วนที่เกิน 365 วัน	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> ควรมีการสื่อสารให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทราบถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานอีกครั้ง เพื่อทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้ เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรเร่งติดตามบัญชีพักค้างจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาหลักฐานประกอบและบันทึกรายการ โดยทำการติดตามรายการที่มีนัยสำคัญก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และติดตามหลักฐาน เพื่อบันทึกหลักฐานรายการที่คงค้างแล้ว ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้เร่งดำเนินการติดตามหลักฐานเพื่อบ่งชี้รายการ และได้ดำเนินการล้างรายการ คิดเป็นร้อยละ 83 ของจำนวนเงินในบัญชีพักค้างทั้งหมด ณ 31 ส.ค. 2563 จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
1.2 <u>ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่</u>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรประสานงานไปยังฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อหาหรือแนว 	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายจัดการมีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการติดตามลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้าง



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
<p>จากการสุ่มตรวจสอบชุดรายการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยแบบวิธีเจาะจง และสอบทานลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยของสำนักงานใหญ่รวมทั้งการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง พบว่ามีการดำเนินการเป็นไปตามกฎระเบียบในการปฏิบัติงาน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดย ณ 31 ส.ค. 2563 ร้อยละ 31 ของยอดลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่ทั้งหมดเป็นส่วนที่ค้างชำระโดยยังไม่เกินกำหนด และส่วนที่เหลือร้อยละ 69 เป็นส่วนที่ค้างชำระเกินกรอบเวลาที่กำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้องดำเนินการ</p>		<p>ทางแก้ไขข้อมูลลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย รวมทั้งขอความร่วมมือในการเร่งติดตามหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรหาเครื่องมือกำหนดแนวทางในการติดตามหนี้ให้ทีมติดตามหนี้ถือปฏิบัติระหว่างรอพัฒนา ระบบในการติดตามหนี้ เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรเพิ่มความถี่ในการติดตามหนี้กับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้มีการแจ้งกลับถึงสถานะความคืบหน้าของการติดตามลูกหนี้ 	<p>และกำหนดระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน โดยได้สื่อสารให้ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายเป็นต้นไปทราบแล้ว</p> <ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ประสานงานไปยังฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เร่งติดตามหนี้โดยเร็ว ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้มีการติดตามหนี้ และพบว่าบริษัทฯ ได้รับชำระเงินแล้ว คิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยคงค้างของสำนักงานใหญ่ทั้งหมด ณ 31 ส.ค. 2563 จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
2. ระบบบริหารงานประกันภัยต่อ (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 31 ส.ค.- 9 ต.ค. 2563)			
<p>2.1 เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายตามสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะรายคงค้าง</p> <p>จากการสอบทานเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้าง พบว่า มีการสอบทานเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับจากฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทุกครั้ง รวมทั้งมีการสอบทานความครบถ้วน</p>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าเบี้ยประกันภัยที่ค้างเป็นเวลานาน ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน เพื่อให้เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างลดลง 	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ประสานงานกับฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามและแจ้งให้ทราบถึงกำหนดการรับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
<p>ถูกต้องของข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอให้ฝ่ายงานอื่นๆ เพื่อดำเนินการต่อไป อย่างไรก็ตาม ณ 31 ก.ค. 2563 มีการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยตรงจากผู้เอาประกันภัยแล้ว แต่ยังไม่นำเสนอให้บริษัทประกันภัยต่อ คิดเป็นร้อยละ 30 ของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้าง</p>		<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายที่ค้างชำระนานเกิน 120 วันขึ้นไป 	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแจ้งฝ่ายเจ้าของงานให้ทราบถึงรายการเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างทุกเดือน เพื่อดำเนินการติดตามรายการ เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการส่งรายงานเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างกับบริษัทนายหน้า/ บริษัทรับประกันภัยต่อทุกเดือน เพื่อตรวจสอบรายการ แจ้งสถานะของรายการที่ยังคงค้าง และรายการที่จะมีการทำจ่าย สำหรับรายการที่ยังไม่สามารถทำจ่ายได้ เนื่องจากการไม่ได้รับชำระเบี้ยจากผู้เอาประกันภัย เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการส่ง E-mail ติดตามจากฝ่ายที่เกี่ยวข้องแต่ละฝ่าย เพื่อแจ้งกำหนดการรับชำระ โดยเฉพาะรายการที่คงค้างเกินกว่า 120 วัน และรายการที่มีเงื่อนไข Premium Payment Warranty (PPW)



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
			<ul style="list-style-type: none"> ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายให้แก่บริษัทประกันภัยต่อแล้ว คิดเป็นร้อยละ 81 ของยอดเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายคงค้างทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563 จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
<p>2.2 <u>สินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย</u></p> <p>จากการสอบทานด้านสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อพบว่าการติดตามสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อโดยการส่งรายงาน (Statement) ค่าสินไหมค้ำรับส่งให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อแต่ละรายและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน อีกทั้งมีการประชุมร่วมกันกับฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อติดตามการประสานงานด้านเอกสาร และสามารถตรวจสอบสถานะเอกสารได้อย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ จากการสอบทานยอดคงเหลือของสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยต่อเฉพาะราย พบว่า</p>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกเดือน เพื่อจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วน เจ้าหน้าที่ควรยืนยันยอดกับบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อปรับปรุงให้เป็นยอดคงเหลือที่ถูกต้อง เจ้าหน้าที่ควรเร่งติดตามค่าสินไหมค้ำรับจากการประกันภัยต่อโดยเร็วเพื่อให้ยอดคงเหลือลดลง 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ได้เชิญผู้บริหารบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อที่มียอดค่าสินไหมค้ำรับสูงมาประชุมร่วมกับฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ทราบถึงปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไข เพื่อเร่งให้สินไหมค้ำรับได้รับการชำระเร็วขึ้น เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการจัดส่งรายงาน Statement สินไหมค้ำรับให้บริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ/ บริษัทรับประกันภัยต่อทาง E-mail ทุกเดือน และมีการโทรศัพท์ติดตามทวงถามเมื่อถึงกำหนดการชำระเงิน



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
<p>ณ 31 ก.ค. 2563 มีอายุสินไหมค้ำรับไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 64 ของยอดสินไหมค้ำรับทั้งหมด และส่วนที่เหลือร้อยละ 36 มีอายุสินไหมค้ำรับเกิน 1 ปี</p>			<ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจัดทำรายงานความเคลื่อนไหวของสินไหมค้ำรับและรายงานสถานะ ตลอดจนปัญหาที่พบให้ผู้อำนวยการฝ่ายทราบทุกเดือน ฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้มีการหารือแนวทางการทำงานร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่ามีการส่งเอกสารประกอบการพิจารณาสินไหมให้กับนายหน้า หรือ บริษัทรับประกันภัยต่อครบถ้วน ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 บริษัทฯ ได้รับชำระค่าสินไหมจากบริษัทประกันภัยต่อแล้ว คิดเป็นร้อยละ 48 ของยอดสินไหมค้ำรับทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563 จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
<p>2.3 <u>บัญชีเงินรับไม่ทราบวัตถุประสงค์ค้าง</u> จากการสุ่มสอบถามเงินรับเข้าบัญชี โดยไม่ทราบวัตถุประสงค์ของผู้โอนเงิน ณ 31 ก.ค. 2563 พบว่ามีอายุ</p>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ควรประสานงานกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารแจ้งข้อมูลเงินที่บริษัทฯ ได้รับอย่างเพียงพอที่จะนำไป 	<ul style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการสอบถามไปยังบริษัทนายหน้าประกันภัยต่อ/ บริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อตรวจสอบ



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
คงค้างเกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 18 ของยอดบัญชีเงินรับไม่ ทราบวัตถุประสงค์คงค้างทั้งหมด		<p>บันทึกรายการ และสะดวกต่อการ ติดตามเพื่อตัดบัญชีอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● เจ้าหน้าที่ควรประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและ ออกเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน ถูกต้อง 	<p>เงินโอน รายการชำระเบี้ยประกันภัยหรือค่า สินไหมทดแทนของกรมธรรม์ เพื่อ ตรวจสอบในระบบว่าเป็นของหน่วยงานใด และแจ้งให้หน่วยงานนำส่งหลักฐาน เพื่อ ประกอบการรับเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้จัดให้มีการประชุม และกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับเงินโอนจาก ต่างประเทศกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งเวียนหลักฐาน การโอนเงิน เพื่อให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พิจารณา ตรวจสอบรายการและดำเนินการด้าน เอกสารให้ครบถ้วนต่อไป ● เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการ ตรวจสอบและแจ้ง E-mail ไปยังฝ่ายที่ เกี่ยวข้องให้ดำเนินการจัดเอกสารเพื่อบันทึก หักล้างรายการ ● ณ วันที่ 31 ม.ค. 2564 ได้มีการล้างรายการ คิดเป็นร้อยละ 84 ของยอดเงินรับไม่ทราบ วัตถุประสงค์คงค้างทั้งหมด ณ 31 ก.ค. 2563




ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
			<ul style="list-style-type: none"> จากการตรวจสอบ เมื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงในประเด็นนี้แล้ว ถือว่าอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
3. ระบบบริหารงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 12 ต.ค.-12 พ.ย. 2563)			
<p>3.1 <u>การยื่นคำขอรับความเห็นชอบของแบบและข้อความและอัตราเบี้ยประกันภัยของผลิตภัณฑ์ (“การยื่นคำขอ Master Policy”)</u></p> <p>จากการสอบทานการยื่นคำขอ Master Policy พบว่ามี การปฏิบัติตามคู่มือการควบคุมภายใน และแนวทางการปฏิบัติงานกิจกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ อย่างไรก็ดี จากการสุ่มตรวจสอบการยื่นคำขอ Master Policy จากรายงานประวัติการยื่นขอรับความเห็นชอบ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563 พบว่ามีจำนวนการยื่นคำขอ Master Policy ที่ยังอยู่ในกระบวนการพิจารณาของ สำนักงาน คปภ. ในช่วงเวลาระหว่าง 116 – 585 วัน คิดเป็นร้อยละ 35 ของรายการที่สุ่มตรวจสอบ นอกจากนี้ จากการสอบทานรายการคำขอ Master Policy ที่มีการ ต่ออายุระหว่างที่ 1 กันยายน 2562 – 31 สิงหาคม 2563</p>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> ควร ทบทวน กระบวนการ และ กำหนดเวลาในการยื่นคำขอ Master Policy ต่อสำนักงาน คปภ. ล่วงหน้าให้เร็วขึ้น ควรมีการกำหนดระยะเวลาหรือความถี่ และขั้นตอนการติดตามความคืบหน้าของการยื่นคำขอ Master Policy กับสำนักงาน คปภ. ให้เร็วขึ้น ควรมีการเก็บประวัติการติดตาม สำนักงาน คปภ. เพื่อเป็นข้อมูล และเพื่อความสะดวกในการติดตาม 	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการปรับปรุงเอกสารตามที่สำนักงาน คปภ. ประสานงานมาแล้ว เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดำเนินการติดต่อเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. เพื่อติดตามสอบถามความคืบหน้าการยื่นคำขอ Master Policy อย่างต่อเนื่อง เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งให้ผู้บริหารทราบสถานะและความคืบหน้าในการดำเนินการต่างๆ ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 สถานะของการยื่นคำขอ Master Policy คือ ได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. แล้วจำนวน 4 รายการ อีก 2 รายการอยู่ระหว่างการติดตาม และทบทวนผลิตภัณฑ์ สำหรับการติดตาม



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



ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
5. ระบบโทรศัพท์ (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 15 ต.ค.-18 พ.ย. 2563)			
<p>5.1 <u>ข้อมูลผู้ถือหมายเลขติดต่อภายใน</u></p> <p>จากการสอบถามหมายเลขติดต่อภายในจากอินเทอร์เน็ต (intranet) ของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับฐานข้อมูลของระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติหรือ IVR (Interactive Voice Response) ของบริษัทฯ ทั้งหมด พบว่ามีหมายเลขในระบบอินเทอร์เน็ตและระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติจำนวนร้อยละ 9 ของหมายเลขทั้งหมด ไม่มีการระบุชื่อผู้ถือหมายเลข โดยมีสาเหตุจากการที่พนักงานมีการย้ายตำแหน่งงาน แต่ไม่แจ้งให้ปรับปรุงหมายเลขติดต่อ</p>	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องควรมีการสอบทานรายชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ให้เป็นปัจจุบัน หากพบว่าไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ หรือมีหมายเลขโทรศัพท์แต่ไม่ระบุชื่อ หรือมีหมายเลขโทรศัพท์ที่มีชื่อผู้ถือหมายเลขหลายคน ในระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ ควรดำเนินการเพื่อการปรับปรุงชื่อ หรือหมายเลขโทรศัพท์ให้สามารถระบุตัวตนของผู้ใช้งานได้ถูกต้องต่อไป กรณีที่มีพนักงานเข้าใหม่ โอนย้าย ลาออก หรือ เปลี่ยนแปลงหมายเลขโทรศัพท์ต้องแจ้งฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับปรุงหมายเลขโทรศัพท์ให้เป็นปัจจุบัน 	<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้นำเสนอผู้บริหารเพื่อกำหนดนโยบายให้ฝ่ายงานต่างๆ แจ้งเปลี่ยนแปลงหมายเลขติดต่อที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติเมื่อมีการรับพนักงานใหม่ โอนย้ายพนักงาน ลาออก หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้แจ้งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ให้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงหมายเลขติดต่อเพื่อให้บริการลูกค้าแล้ว มีการทบทวนและระบุผู้ถือหมายเลขอย่างครบถ้วนทุกรายให้เป็นปัจจุบันเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 <div data-bbox="1749 1098 2110 1257">  </div>

ข้อสังเกตที่พบ	ระดับ ความเสี่ยง	ข้อเสนอแนะจาก ผู้ตรวจสอบ	การดำเนินการและสถานะปัจจุบัน
6. ระบบปฏิบัติงานสาขา (ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ: 14 เม.ย.-10 ก.ค. 2563)			
<p>6.1 การรวบรวมหลักฐานการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ</p> <p>จากการตรวจสอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถพบว่าเอกสารประกอบการจ่ายบางรายการของบางสาขา มีไม่ครบถ้วน ส่วนใหญ่เกิดจากการประสานงานด้านเอกสารกับนอกเครือในการซ่อมรถตู้กรณี</p>	ต่ำ	<p>สาขาควรติดตาม และบันทึกเอกสารประกอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถในระบบให้ครบถ้วน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาที่พบข้อบกพร่องดังกล่าวจะต้องดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จ และปฏิบัติตามคำแนะนำ ● จากการสุ่มทดสอบหลักฐานประกอบการจ่ายค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถในระหว่างเดือนกันยายน – ตุลาคม 2563 พบว่า มีหลักฐานประกอบครบถ้วน



ความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

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

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



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

การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในที่บริษัทฯ จะดำเนินการเพิ่มเติมในอนาคต

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



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

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

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

ทั้งนี้ ผลการตรวจสอบสรุปได้ว่ารายการส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น เป็นค่าบริการเกี่ยวเนื่องจากการรับประกันภัย ซึ่งมีการคัดเลือกผู้ให้บริการจากคุณภาพงานที่บริษัทฯ เคยได้รับบริการ มีการจัดทำสัญญา หรือ บันทึกข้อตกลง หรือใบสั่งงาน และมีการส่งมอบบริการให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบได้สอบถามการปฏิบัติตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่ของบริษัทฯ สำหรับรายการที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2563 – 31 มกราคม 2564 เพื่อตรวจสอบว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ได้รับการปรับปรุงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างครบถ้วนถูกต้อง

ทั้งนี้ ผลการตรวจสอบสรุปได้ว่ามีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง โดยสามารถสรุปผลการตรวจสอบแยกตามแต่ละขั้นตอนได้ดังนี้

▪ การอนุมัติและทบทวนรายชื่อบริษัท

มีการทบทวนรายชื่อบริษัทและผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ โดยทะเบียนรายชื่อบริษัทมีการแบ่งตามประเภทสินค้าและบริการที่คู่ค้าส่งมอบ และสถานภาพของคู่ค้าสอดคล้องกับการจัดกลุ่มตามประเภทสินค้าและบริการ มีสถานที่ทำการเป็นหลักแหล่ง มีความพร้อมของบุคลากร มีเครื่องมือ เครื่องจักร อุปกรณ์ที่เหมาะสมกับการให้บริการ รวมถึงมีประวัติและประสบการณ์ทำงานในอดีต

▪ การทบทวนคู่ค้าที่ทำสัญญาแบบไม่ระบุวันที่สิ้นสุดสัญญาหรือแบบต่ออายุอัตโนมัติของงานทุกประเภท

ทุกสัญญามีการนำเข้าสู่กระบวนการทบทวนคู่ค้าผ่านคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อพิจารณาเงื่อนไขด้านสินค้าและบริการ ราคา คุณภาพ และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับครบถ้วนถูกต้องตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่

▪ การอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างและทำสัญญาสำหรับงานบริการของกลุ่มงานรับประกันภัย

การจัดซื้อจัดจ้างทั้งหมดมีการนำงานบริการเข้าสู่กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่ โดยมีการขอซื้อ/จ้างจากฝ่ายงานที่ประสงค์ขอซื้อ/จ้าง มีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับงาน มีการคัดเลือกและอนุมัติผู้ขายและผู้ให้บริการ และมีการจัดทำสัญญาตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่



- การตรวจรับงานสำหรับงานบริการของกลุ่มงานรับประกันภัย

รายการทั้งหมดมีการตรวจรับงานและประเมินผลงานตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ปรับปรุงใหม่

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยเกียะ และถอดอน ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบของบริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3



12. บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและรายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

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

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

สำหรับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปรายการดังกล่าวนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นในเรื่องนี้ไว้แล้วในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2563 ว่ารายการดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นสำคัญ

12.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ที่มีรายการกับบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
1. นายสมใจนึก เองตระกูล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับนายสมใจนึก เองตระกูล (“นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการของบริษัทฯ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นนายสมใจนึก เองตระกูล หรือผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล
2. ดร.สมพร สืบถวิลกุล และบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับดร.สมพร สืบถวิลกุล (“ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง”)	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของดร.สมพร สืบถวิลกุล นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นดร.สมพร สืบถวิลกุล หรือผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของดร.สมพร สืบถวิลกุล
3. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ไม่นับรวมนายสมใจนึก เองตระกูล และดร.สมพร สืบถวิลกุล



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
4. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.3
5. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในกลุ่ม GSB	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 11.2 นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 10.0 ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของบริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นใน บริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.0
7. บริษัทในกลุ่ม ปตท.	<ul style="list-style-type: none"> นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นปตท. ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (“PTTGC”) - บริษัท ปตท. สารวณิชและผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“PTTEP”) - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (“TOP”) - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (“IRPC”) - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (“GPSC”) และ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (“OR”)
8. บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
9. บริษัทในกลุ่ม KTB	<ul style="list-style-type: none"> นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”) - บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”) - บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) - บริษัท กรุงไทยสตีชี จำกัด (“KTBL”) และ - บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBC”) ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 8
10. ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามข้อ 1 และข้อ 2



12.2 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน รวมถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 สามารถสรุปได้ ดังนี้

นายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง

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

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



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



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



ดร.สมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง

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

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



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



กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ

กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ (ทั้งนี้ ไม่นับรวมกลุ่มนายสมใจนึกและผู้เกี่ยวข้อง และดร.สมพร และผู้เกี่ยวข้อง)

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



[Handwritten signature]

บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”)

ปตท. เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.3

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

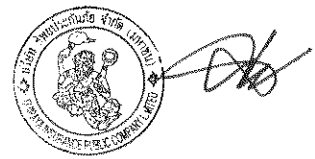


ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การลงทุน - รายได้จากการลงทุนสุทธิ - รายได้จากการลงทุนค้างรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1.68 0.54 29.75	1.31 0.68 86.72	บริษัทฯ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



ธนาคารออมสิน (“GSB”) และบริษัทในเครือ GSB

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

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

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




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



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”)

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

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

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



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



บริษัทในกลุ่ม ปตท.

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

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
การทำประกันภัย			บริษัทฯ รับทำประกันภัยให้กับบริษัทในกลุ่มปตท. โดยบริษัทในกลุ่มปตท. ที่มีเบี้ยประกันภัยรับกับบริษัทฯ สูงสุด 5 อันดับแรก ในปี 2562 ได้แก่ (1) PTTGC (2) IRPC (3) PTTEP (4) TOP และ (5) GPSC โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัย เบ็ดเตล็ด และประกันภัยการขนส่งทางทะเล ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบการ คำนวณพิสัยอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจาก ต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของบริษัทฯ และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตรา ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งมีวิธีการ คำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อ จากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความ เสี่ยงของบริษัทฯ และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของ ธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจ ปกติและมีความสมเหตุผล
- เบี้ยประกันภัยรับ	2,125.76	3,057.13		
▪ PTTGC	543.99	802.66		
▪ IRPC	284.19	555.72		
▪ PTTEP	269.35	289.83	เป็นรายการที่เกิดจากการสละหลักประกันภัยประกันภัยข้างต้น	
▪ TOP	104.52	72.11		
▪ GPSC	100.46	95.81		
▪ บริษัทอื่นๆ	823.25	1,241.00		
- เบี้ยประกันภัยต่างรับสุทธิ	133.58	163.94		
- หนี้สินอื่น	43.10	145.12		



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



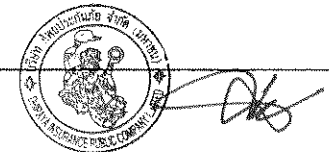
ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2563		
			ส่วนกลางเป็นระยะเวลาตามอายุการเช่า ที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า อัตราค่าบริการตารางเมตรละ 250 บาทต่อเดือน คิดเป็นเดือนละ 9,000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



บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”)

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

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



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



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



บริษัทในกลุ่ม KTB

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

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



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



ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ

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

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



12.3 มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

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

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

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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



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

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

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

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติเป็นหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่



เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ จะจัดเตรียมสรุปรายละเอียดของรายการดังกล่าวพร้อมข้อมูลประกอบและนำเสนอต่อฝ่ายตรวจสอบเพื่อสอบถามว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณารับทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

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



12.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ คาดว่า จะยังคงมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ดังนี้

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

ในอนาคต หากบริษัทฯ เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันนอกเหนือจากรายการดังกล่าว บริษัทฯ จะปฏิบัติตามให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย



[Handwritten signature]