

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีทุนจดทะเบียน 310 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 310 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 31 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

## (1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี*	4,354,984	14.05
2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	2,180,399	7.03
3. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ	1,460,496	4.71
4. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด	1,400,880	4.52
5. บริษัท สยามกลการ จำกัด	1,252,400	4.04
6. กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี*	1,160,055	3.74
7. บริษัท หวังหลี จำกัด	843,564	2.72
8. บริษัท พูลผล จำกัด	826,666	2.67
9. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	826,021	2.66
10. MR. CHAN CHI KEUNG	690,627	2.23

\* กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 3,116,819 หุ้น (2) นางรุจิราภรณ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 1,085,000 หุ้น (3) ดร.สรวิษฐ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 153,165 หุ้น

\* กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นางสายจิตต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 620,438 หุ้น (2) นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 211,409 หุ้น (3) นายณัฐชัย หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 121,073 หุ้น (4) บริษัท จิตติพัฒน์ จำกัด ถือหุ้นจำนวน 207,135 หุ้น

## 7.3 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

## 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทร่วม จะพิจารณาจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการโดยเสนอก่อนคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. ศาสตราจารย์ธีร	รดีศรี	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธาน กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
5. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
6. นายชาน	ชู ดี	กรรมการอิสระ
7. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาล
8. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเขต	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ:

\* นางสาวสุกัญญา ปิ่นทพพรธนกุล ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557

#### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแล กำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ด. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส

8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

9. จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้งมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทยภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน

12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการ 5 คน มีอำนาจลงนามแทนบริษัท โดยมีเงื่อนไขการลงนาม ดังนี้

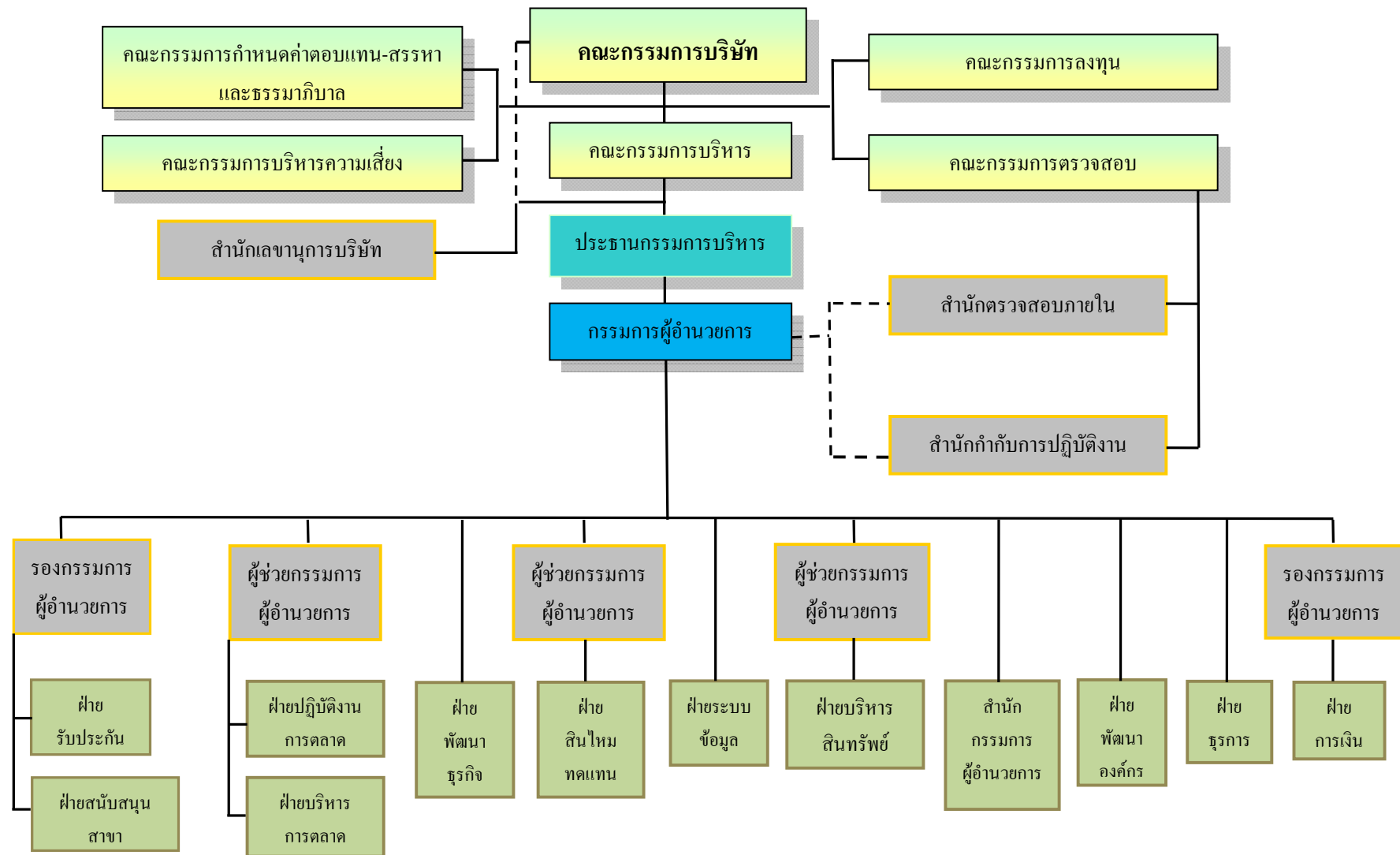
1. การลงนามในกรรมธรรม์ของบริษัท: กรรมการคนใดคนหนึ่ง ในจำนวน 5 คน คือ นายสุจินต์ หวังหลี หรือ นายวุฒิชัย หวังหลี หรือ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ หรือ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร หรือ นายเขต หวังหลี ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

2. การทำนิติกรรมอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในข้อ 1. ให้กรรมการ 2 คน ในจำนวน 5 คน คือ นายสุจินต์ หวังหลี นายวุฒิชัย หวังหลี นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร นายเขต หวังหลี ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### 8.2 ผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. นายปิณฑศ์	พิศาลบุตร	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน
3. นางนลินา	โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน/สนับสนุนสาขา
4. นายอดุล	พัฒนะภูมิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ปฏิบัติงาน/ บริหารการตลาด
5. นายอนรรฆ	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์
6. นายอนิษฐ์	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2558



### 8.3 เลขานุการบริษัท

นางสาวจาวรรณ จับจ่าบุญ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 แทน นางสาวสุกัญญา ปิ่นทพวรรณกุล ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 โดยมีสำนักเลขานุการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
2. บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้บริษัท และคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาด.ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนดของก.ล.ด.
4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกำหนด ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

เบี้ยประชุม: จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการได้รับจำนวน 30,000 บาท และกรรมการอื่นคนละ 20,000 บาท

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ: จ่ายให้ประธานจำนวน 30,000 บาท และกรรมการคนละ 20,000 บาท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: จ่ายให้ประธานจำนวน 20,000 บาท และกรรมการคนละ 10,000 บาท

ค่าเบี้ยประชุมปี 2557 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 ที่ได้รับในปี 2557 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทน (บาท)					รวม
	กรรมการบริษัท/ กรรมการบริษัท ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ กำหนด คำตอบแทน- สรรหาและ สรรหาภิบาล	กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	บำเหน็จ กรรมการ	
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ <sup>1</sup>	180,000	30,000			666,666.67	876,666.67 <sup>4</sup>
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	100,000	20,000		80,000	666,666.67	866,666.67 <sup>5</sup>
3. นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร	120,000	0		30,000	333,333.33	483,333.33
4. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี <sup>2</sup>	100,000	20,000	360,000		333,333.33	813,333.33
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์ <sup>3</sup>	100,000	0	220,000	40,000	333,333.33	693,333.33
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	120,000	20,000	240,000	20,000	333,333.33	733,333.33
7. นายชาน ชูลี	100,000	20,000			333,333.33	453,333.33
8. นายพรพงษ์ พรประภา	120,000	20,000	20,000		333,333.33	493,333.33
9. นายทำนุ หวังหลี่	120,000	20,000			333,333.33	473,333.33
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	100,000	20,000			333,333.33	453,333.33
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	120,000	20,000			333,333.33	473,333.33
12. นายเขต หวังหลี่	100,000	0			333,333.33	433,333.33
13. นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์				40,000		40,000
14. นางนลินา โพธารามิก <sup>6</sup>				10,000		10,000
<b>รวม</b>	<b>1,380,000</b>	<b>190,000</b>	<b>820,000</b>	<b>80,000</b>	<b>160,000</b>	<b>7,296,667</b>

หมายเหตุ:

1. ประธานกรรมการบริษัท
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. ประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
4. ยังไม่รวมคำตอบแทนสำหรับตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นคำตอบแทนทั้งปีจำนวน 9,022,000 บาท
5. ยังไม่รวมคำตอบแทนสำหรับตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นคำตอบแทนทั้งปีจำนวน 3,478,000 บาท
6. นางนลินา โพธารามิก ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 13 พฤศจิกายน 2557
7. นางสาวสุกัญญา ปิณฑพรธน์กุล ลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 30 เมษายน 2557 ได้รับคำตอบแทนรวม 383,333 บาท
8. นางสาวชุติพร หวังหลี่ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้รับคำตอบแทนรวม 20,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงรวม 6 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24,538,860 บาท

## (2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2557 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 6 คน เป็นเงินรวม 918,660 บาท

**8.5 บุคลากร**

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
บริหาร	2	3	5
การตลาด	33	17	50
สินไหมทดแทน	37	48	85
กิจการสาขา	93	81	174
รับประกัน	68	8	76
พัฒนาธุรกิจ	11	4	15
ระบบข้อมูล	9	17	26
การเงิน	49	6	55
พัฒนาองค์กร	5	2	7
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ	6	1	7
ธุรการ	18	10	28
บริหารสินทรัพย์	2	1	3
สำนักตรวจสอบภายใน	4	3	7
<b>รวมทั้งหมด</b>	<b>337</b>	<b>201</b>	<b>538</b>

### ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสวัสดิการการรักษาพยาบาล และอื่นๆ เกี่ยวกับพนักงาน จำนวนเงินทั้งสิ้น 205.44 ล้านบาท

โดยบริษัทได้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน (Pay for Performance) ซึ่งจะเป็นการจ่ายโดยผันแปรตามผลการปฏิบัติงานทั้งด้านปริมาณและคุณภาพของงานที่ทำได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ คุณภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว อีกทั้งยังเป็นการสร้างระบบการจ่ายค่าตอบแทนให้เป็นรูปธรรม สร้างแรงจูงใจให้ผู้ปฏิบัติงานใช้ศักยภาพของตนเองให้มากขึ้น เพื่อการทำงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร

การจ่ายค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนประจำปี จะเกิดขึ้นหลังจากมีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบ โดยตั้งตัวชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่ส่งเสริมเป้าหมายขององค์กร เป็นที่ยอมรับร่วมกันระหว่างผู้ปฏิบัติงานกับหัวหน้างาน เพื่อเป็นการสร้างหลักฐานเชิงประจักษ์ วัดได้ ประเมินได้ ประกอบกับการตั้งความคาดหวังเชิงพฤติกรรมหลัก (Core Competency) ขององค์กร เพื่อให้ได้ผู้ปฏิบัติงานที่เป็นคนเก่ง และ คนดีในเวลาเดียวกัน

ความเป็นธรรมภายใน คือ การจ่ายค่าตอบแทนที่เท่ากันสำหรับคนที่มีผลการปฏิบัติงานเท่ากัน และจ่ายค่าตอบแทนที่สูงกว่าสำหรับคนที่ทำผลงานได้ดีกว่า มากกว่า หรือยากกว่า โดยทั้งนี้ต้องผ่านการวิเคราะห์ค่างาน และประเมินค่างานอย่างโปร่งใส เปรียบเทียบกันได้ระหว่างงานทุกงานในองค์กร เพราะงานทุกอย่างและทุกด้านมีความสำคัญกับองค์กรทั้งสิ้น เพียงแต่จะแตกต่างกันไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรที่สอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจภายใต้วัฒนธรรมเดียวกัน (Unified Culture) โดยจัดทำสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการกำหนดความคาดหวังในด้านพฤติกรรมและความสามารถของบุคลากรในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายองค์กรที่ได้ตั้งไว้

บริษัทมีการวางแผนอัตราค่าจ้างที่เหมาะสม มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางการสรรหาผู้สมัครให้มากขึ้น สร้างระบบการคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมสอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

บริษัทมีนโยบายพิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม เพื่อให้สามารถดำรงชีพเพียงพอต่อภาวะค่าครองชีพและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งมีการจ่ายโบนัสประจำและโบนัสพิเศษให้แก่พนักงาน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ บริษัทมีเงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน เงินกู้ยืมเพื่อจัดซื้อยานพาหนะ เงินกู้ยืมเพื่อการเคหะและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายสมทบให้พนักงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมในระยะยาว และมีเงินทุนจำนวนหนึ่งหากจำเป็นต้องออกจากงาน รวมทั้งการเบิกค่าทันตกรรมและค่าแวนสายตาหรือคอนแทคเลนส์ สายตาได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้



ในปี 2557 มีจำนวนพนักงานที่เข้าอบรมหรือสัมมนาทั้งสิ้น 103 หลักสูตร ซึ่งมีค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเป็นจำนวนเงินกว่า 1.60 ล้านบาท

ประเภทการอบรม	จำนวน		
	หลักสูตร	พนักงานที่เข้าอบรม	ชั่วโมงเฉลี่ยของการอบรมพนักงาน/ปี
<b>อบรมภายนอกบริษัท</b>			
- ด้านการบริหาร	5	7	61
- ด้านการตลาด	3	5	38
- ประกันภัย	17	38	343
- บัญชี/การเงิน	19	35	233
- ตรวจสอบฯ	4	10	243
- คอมพิวเตอร์	5	5	93
- ด้านทรัพยากรบุคคล	6	7	66
- สิ้นไหมฯ	8	21	487
- ทั่วไป	6	9	146
<b>รวมอบรมภายในบริษัท</b>	<b>73</b>	<b>137</b>	<b>1,710</b>
<b>อบรมภายในบริษัท</b>			
- ปฐมนิเทศ	2	89	28
- Functional Skill Course	11	489	457
- Core Skill Course	4	114	25
- คอมพิวเตอร์	13	292	99
<b>รวมอบรมภายนอกบริษัท</b>	<b>30</b>	<b>984</b>	<b>608</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>103</b>	<b>1,121</b>	<b>2.07</b>

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีการสื่อสารให้ ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานทั่วทั้งองค์กรเพื่อให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงแนวปฏิบัติให้ทันสมัยและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard โดยในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าว และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามข้อเสนอแนะของ IOD เพื่อการพัฒนาการปฏิบัติการด้านการกำกับดูแลกิจการที่สูงขึ้น

ในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซิตี้ทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอโดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 10 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 13 คน โดยประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้เข้าร่วมประชุม เนื่องจากติดภารกิจสำคัญในวันดังกล่าว และได้มีการทำหนังสือแจ้งประธานกรรมการทราบล่วงหน้าแล้ว
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม
- แจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ภายในวันเดียวกัน ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ แยกเป็นคะแนนที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”
- จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) พร้อมกับเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทมากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของ ตลท. อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

- ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

- บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

- บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารให้หลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้า มากกว่า 1 เดือน ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยผลประกอบการต่อสาธารณชน

- คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณาและงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

#### • ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

#### • พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสอบสุขภาพประจำปี การดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

บริษัทคำนึงถึงความปลอดภัยและการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขลักษณะอนามัย ด้วยการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ในปี 2557 บริษัทไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

- ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับซื้อรถยนต์และข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- คู่ค้า

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

- คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือสิทธิ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

- ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานช่วยเหลือสังคม และมีนโยบายในการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน เช่น การสนับสนุนการศึกษา แก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะสถานศึกษา รวมทั้งการฝึกอบรมให้ความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม และจัดกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วม และตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการในปี 2557 สามารถดูรายละเอียดได้จากหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- สิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนที่จะไม่ให้องค์กรตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาค และสันติภาพ และมีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

- **ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสาร ให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

- **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

บริษัทมีนโยบายในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ชัดเจนหลัก 5 ประการ ได้แก่ ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน มุ่งผลสัมฤทธิ์ ดำเนินความรับผิดชอบ โปร่งใส และซื่อสัตย์ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มีการรณรงค์กระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกในเรื่องของจริยธรรมผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่และมีการประกาศเตือนเป็นระยะๆ

- **การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทจัดให้มีกระบวนการและช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายถึงบริษัทผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท โดยเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ

### **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ คสท. ก.ล.ด. และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร คำสอบบัญชีและค่าบริการอื่น การสรรหากรรมการ และรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น โดยบริษัทมีช่องทางหลากหลายในการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี เว็บไซต์ของ คสท. และในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน” ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ การพบปะและการสัมภาษณ์ รวมทั้งการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทมีแผนผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2664 7777 ต่อ 7719, 1905 และ 1906 อีเมล [office\\_president@navakij.co.th](mailto:office_president@navakij.co.th) และเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.navakij.co.th](http://www.navakij.co.th)

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน
- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 12 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 1 คน ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ชู ลิ ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน
- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- คณะกรรมการกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นบุคคลคนละคนกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหาร ได้อย่างอิสระ โดยแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบออกจากกัน

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัทมีนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการผู้อำนวยการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน

### การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 7 ครั้งต่อปี โดยเป็นการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง มีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- การประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน
- ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม
- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่ง ได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จัก และชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้
- ในปี 2557 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้งในเรื่องทิศทางการดำเนินธุรกิจ ขององค์กรและการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยมีการประเมินแบบทั้งคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม และทบทวนผลการปฏิบัติงานรวมทั้งอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบรายบุคคล แบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 5 หมวด ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจบทบาทหน้าที่ในฐานะกรรมการ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับองค์กร การประชุมคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร และผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละหัวข้อ แล้วนำคะแนนของแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกคนมารวมกัน หาค่าจำนวนกรรมการที่ทำการประเมินทั้งหมด ในปี 2557 ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะเท่ากับร้อยละ 90.87 และผลประเมินการปฏิบัติงานของตนเองเท่ากับร้อยละ 91.43

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเริ่มดำเนินการสำหรับผลการปฏิบัติงานปี 2557 เป็นปีแรก เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐาน ASEAN CG Scorecard และเพื่อพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 นายเขต หวังหลิ กรรมการของบริษัท เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 110/2014) และนางสาวจาวรรณ จีบจำรูญ เลขานุการ

บริษัท เข้าอบรมหลักสูตร Company Secretary Program (CSP 56/2014) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและกลั่นกรองเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาหรือรับทราบ โดยมีการกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

(1) **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยเริ่มนับวาระแรกตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552

- |                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 1. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประมนต์ สุธีวงศ์     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ   | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นางวิภาดา ศรีธิมาสถาพร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง



8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคล

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่ง ต่อ ก.ล.ด. หรือ ตลท.

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุ และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบ เพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

#### การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

(2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล ประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยประธานและสมาชิกอย่างน้อยจำนวน 2 ใน 3 จะต้องเป็นกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- |                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายประมนต์ สุธีวงศ์   | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา |
| 2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา       |
| 3. นายพรพงษ์ พรประภา     | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา       |

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

#### การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

**(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยจำนวนสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

1. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางนลินา	โพธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอนรรฆ	หวังหลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

**ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ และนำเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท
- ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

**การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

**(4) คณะกรรมการลงทุน** ประกอบด้วย ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

1. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการลงทุน
3. นายอนรรฆ	หวังหลี	กรรมการลงทุน

โดยมีนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

**ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน**

- จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และ นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุนระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์

8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป

9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

**การประชุมคณะกรรมการลงทุน**

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

**(5) คณะกรรมการบริหาร** ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- |                 |               |                     |
|-----------------|---------------|---------------------|
| 1. นายปิณฑพงศ์  | พิศาลบุตร     | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวอนุกุล | จิตติกุลรัตน์ | กรรมการบริหาร       |
| 3. นางนลินา     | โพธารามิก     | กรรมการบริหาร       |

โดยนายสุจินต์ หวังหลี่ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

**ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนด ตลท. ประกาศของ ก.ล.ด.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**อำนาจในการดำเนินงาน**

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท

5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ

6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการ และ/หรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสมให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

#### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

#### อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ

2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับ ให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากรในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและเป้าหมายร่วมกัน

3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหาร และกลยุทธ์ทางธุรกิจรวมถึงการดำเนินการธุรกิจหลักของบริษัท แก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน

7. พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

8. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหารในระดับรองลงมาร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

#### อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

1. จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ

3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาท ต้องรายงานให้ประธานกรรมการบริหารทราบ

4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2557

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร		คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน-สรรหา และชรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร
	6/6	1/1	-	-	-	5/5	-
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	6/6	1/1	-	-	4/4	3/5	15/49
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	6/6	-	-	-	3/4	5/5	45/49
3. นายปิณฑิพัทธ์ พิศาลบุตร	5/6	1/1	12/12	-	-	-	-
4. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรี	5/6	0/1	11/12	2/2	-	-	-
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์	6/6	1/1	12/12	2/2	-	-	-
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	5/6	1/1	-	-	-	-	-
7. นายชาน ชูลี	6/6	1/1	-	2/2	-	-	-
8. นายพรพจน์ พรประภา	6/6	1/1	-	-	-	-	-
9. นายทำนุ หวังหลี่	5/6	1/1	-	-	-	-	-
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	6/6	1/1	-	-	-	-	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	5/6	0/1	-	-	-	-	-
12. นายเขต หวังหลี่	2/6	0/1	-	-	1/4	-	-
13. น.ส.สุกัญญา ปิ่นเพชรพรหมกุล	ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย						
14. นางสาวอนุกุล ชูติกุลรัตน์	-	-	-	-	4/4	-	48/49
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	1/4	-	47/49
16. นางสาวชุตินทร หวังหลี่	-	-	-	-	2/4	5/5	-
17. นายอนรรฆ หวังหลี่	-	-	-	-	-	2/5	-

## หมายเหตุ

1. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 6 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 5, 6, 7 และ 8
2. คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1-2 และ 4-12 (ลำดับที่ 13 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการวันที่ 30 เมษายน 2557)
3. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 5 และ 6 ประชุมทั้งปี 12 ครั้ง
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 5, 6 และ 8 ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ลำดับที่ 2, 3 และ 13-17 ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
  - ลำดับที่ 13 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 30 เมษายน 2557
  - ลำดับที่ 15 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 13 พฤศจิกายน 2557
  - ลำดับที่ 16 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 31 ธันวาคม 2557
  - ลำดับที่ 17 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558
6. คณะกรรมการลงทุน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 3, 16 และ 17 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 5 ครั้ง

- ลำดับที่ 2 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการลงทุนเมื่อ 30 เมษายน 2557 เนื่องจากลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุนวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558
  - ลำดับที่ 16 ดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน โดยตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ ตั้งแต่ปี 2552 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุนอีกครั้งเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 และลาออกวันที่ 31 ธันวาคม 2557
  - ลำดับที่ 17 เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน โดยตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ วันที่ 1 เมษายน 2557
7. คณะกรรมการบริหาร ได้แก่ ลำดับที่ 3, 14 และ 15 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 49 ครั้ง (ลำดับที่ 2 ลาออกจากคณะกรรมการบริหารวันที่ 30 เมษายน 2557)

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาและสรรหาเป็นผู้นำที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

#### การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักเกณฑ์การผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่า NTA ของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของ NTA ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี(แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

จากการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจในปี 2557 ปรากฏว่า บริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ที่กรรมการอิสระท่านหนึ่งของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีการทำธุรกรรมกับบริษัทเป็นมูลค่า 40.32 ล้านบาท ซึ่งมีขนาดรายการมูลค่าเกิน 20 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่า NTA ของบริษัท โดยคณะกรรมการเห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจข้างต้นไม่กระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ 1) การซื้อกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนของคุณเกียรติ ศรีจอมขวัญ กับบริษัท มูลค่า 530,490 บาท 2) ค่าเบี้ยประกันภัยในโครงการส่งเสริมการขายรถยนต์ที่บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด แคมเปญให้ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์ มูลค่า 5.31 ล้านบาท ซึ่งลูกค้าเป็นผู้เลือกบริษัทประกันภัยเอง และ 3) บริษัทจ่ายเป็นค่าซ่อมรถยนต์ของลูกค้าภายใต้โครงการโตโยต้าแคร์ และลูกค้าที่กรมธรรม์ระบุจัดซ่อมศูนย์ คิดเป็นมูลค่า 34.47 ล้านบาท

#### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องงดออกเสียงในวาระนี้



### คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการ ได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

การเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งบุคคลเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วมดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร และดำเนินการขอสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกรณีที่มีเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน

### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดมาตรการในการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมีขอบของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ดังนี้

1. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้หลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 1 เดือนก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และมีข้อกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้สำนักเลขานุการบริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบริษัท รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

- จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย 1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก 2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล 3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ
- จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-1) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ส่งให้ ก.ล.ด. และส่งสำเนาให้แก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน
- บริษัทได้กำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

2. กำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัทเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้รับบทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษ ทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

## การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)					
	ณ 31 ธ.ค. 2557		เพิ่ม (ลด) ระหว่าง รอบปีบัญชี	หุ้นปันผล ณ 16 พ.ค. 2557		ณ 31 ธ.ค. 2556
	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร		ของตนเอง	คู่สมรส/บุตร	
1. นายสุจินต์ หวังหลี	3,116,819	1,085,000	699,100	99,248	35,000	2,418,471
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	51,263	62,126	(2,000)	1,653	2,068	49,610
3. นายปิณฑิพัทธ์ พิศาลบุตร	118,726	-	25,000	3,829	-	89,897
4. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ ตรีศรี	-	-	-	-	-	-
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์	-	160,166	51,666	-	3,500	-
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	37,017	-	-	1,194	-	35,823
7. นายชาน ชูลี	302,986	-	90,000	6,870	-	206,116
8. นายพรพงษ์ พรประภา	-	250	-	-	8	-
9. นายทำนุ หวังหลี	380,584	14,968	-	12,276	482	368,308
10. นายวุฒิชัย หวังหลี	540,436	12,503	-	17,433	403	523,003
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	211,409	-	-	6,819	-	204,590
12. นายเขต หวังหลี	62,516	-	-	2,016	-	60,500
13. นางสาวอนุกุล จิตกุลรัตน์	-	-	-	-	-	-
14. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	-	-
15. นายอดุล พัฒนะภูมิ	-	-	-	-	-	-
16. นายอนรรฆ หวังหลี	40,477	-	-	1,305	-	39,172
17. นายอนิรุช หวังหลี	70,639	-	-	2,278	-	68,361

## หมายเหตุ

1. นายอนรรฆ หวังหลี ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ (ผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558
2. นายอนิรุช หวังหลี ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ (ผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

## (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,186,000 บาท

## (2) ค่าบริการอื่น

ค่าตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 534,000 บาท

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยมีข้อขัดข้องที่ไม่สามารถปฏิบัติได้บางเรื่อง ดังนี้

1. ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีคณะกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวม และบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ ตามลำดับ

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระร้อยละ 41.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้ บริษัทจะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขยายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระ 4 คนจากจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัทจำนวน 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี ด้วยกรรมการอิสระดังกล่าว มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

4. ประชานกรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวม 7 แห่ง ซึ่งขัดกับนโยบายของบริษัทที่กำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 แห่ง อย่างไรก็ตาม เลขาธิการบริษัทได้มีการบรรจุวาระเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทสูญเสียบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

5. บริษัทไม่ได้มีการจัดแสดงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากจากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ซึ่งบริษัทยังยึดปณิธานในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรม ด้วยการมุ่งเน้นเรื่องการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ

### (1) การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรม และแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
2. มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง
3. ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดเดียวกันและมีการเติบโตในสาขาอาชีพอย่างต่อเนื่อง
4. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ
5. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
6. บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างเป็นประจำและต่อเนื่อง
7. บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

### (2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทุกรูปแบบ โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติผ่านคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบน และมีการสื่อสารผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ รวมทั้งมีการประกาศเตือนเป็นระยะๆ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตั้งแต่ปี 2555 และกำกับดูแลให้มีกระบวนการติดตามและตรวจสอบว่าบุคลากรในองค์กรมีการปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนด และตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ตลอดจนประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่ติดต่อกับบริษัทรับทราบนโยบาย ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กับพนักงานของบริษัทโดยการออกประกาศและบรรจุเป็นหัวข้ออบรมทุกครั้งที่มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

ตั้งแต่ปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานต่างๆ ในองค์กรจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และแผนการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการการทุจริต ท่อฉล โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### (3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนและเคารพในเรื่องที่จะไม่ให้องค์กร ตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาพ และสันติภาพ ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. มีนโยบายคัดเลือกรับบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัท โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ
2. ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้มีการกดขี่ ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ
3. มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร
4. มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย
5. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในการทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

### (4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

#### ผลตอบแทนและสวัสดิการ

1. จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรมโดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
3. จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนดและด้านอื่นๆตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มีค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

#### การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้มีความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงาน และสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีแผนฝึกอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสายอาชีพและสมรรถนะด้านการบริหาร แก่พนักงานในแต่ละระดับ

2. จัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการคนเก่ง เพื่อสร้างและรักษากลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและมีผลการปฏิบัติงานดี โดยจัดให้มีแผนพัฒนาทักษะและความสามารถเป็นรายบุคคลผ่านกระบวนการฝึกอบรม การสัมมนา และการดูงานภายในประเทศและต่างประเทศ

3. จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง

4. เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้กระบวนการทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

#### นโยบายการดูแลสุขภาพปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

1. ส่งเสริมและสร้างไว้ซึ่งสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน
2. ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน
3. ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตราย เป็นสาเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ
4. จัดให้พนักงานทำงานในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม
5. จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

#### (5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญและมุ่งมั่นนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของธุรกิจบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เน้นการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว โดยกำหนดเวลาให้บริการออกสำรวจและตรวจสอบความเสียหายภายใน 30 นาที และดำเนินการชดเชยค่าสินไหมภายใน 15 วัน เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพ ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสม และเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลและคำแนะนำด้านการประกันวินาศภัย เพิ่มความสะดวกให้กับผู้เอาประกันภัยในการแจ้งอุบัติเหตุได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 1748 และมีกระบวนการที่ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ ตลอดจนจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมทดแทน เพื่อให้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2557 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมทั้งคำถามยอดนิยมและคำตอบเกี่ยวกับประกันภัยประเภทต่างๆ

#### (6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม
2. ปฏิบัติตามกฎหมายและให้ความร่วมมือกับรัฐในโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
3. ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ ผู้ด้อยโอกาส ผู้ประสบภัยธรรมชาติ
4. ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทปลุกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาพักเที่ยง และก่อนเลิกงาน 15 นาที

- ดับไฟฟ้าช่วงพักเที่ยง และปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- จัดทำบัตรเตือนน้ำมันเฉพาะน้ำมันแก๊สโซฮอล์ให้กับรถยนต์ของบริษัท

#### (7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทให้ความสำคัญกับการการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างต่อเนื่อง กิจกรรมเพื่อสังคมผ่าน "กลุ่มนวกิจจิตอาสา" ในปี 2557 จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้คนไทยมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น บนความเชื่อที่ว่า "ความรู้จะทำให้คนไทยตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนความเสี่ยงทุกด้านๆ ด้วยการมีประกันภัย"

##### ด้านการสนับสนุนการศึกษา

1. จัดกิจกรรม "จิตอาสาผลิตหนังสือเบรลล์ ครั้งที่ 3" เพื่อร่วมจัดทำหนังสือเบรลล์ และมอบแผ่นซีดีเพื่อใช้ทำหนังสือเสียง ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ศูนย์กลางการผลิตสื่อการเรียนรู้หนังสือเบรลล์และหนังสือเสียงสำหรับผู้พิการทางสายตาทั่วประเทศ
2. โครงการ "อบรมความรู้ประกันภัยตัวแทนและนายหน้าประกันภัย" เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความรู้และจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ โดยมีผู้ผ่านการอบรมจากบริษัท จำนวน 2,364 คน
3. จัดโครงการ "อบรมประกันภัยเบื้องต้น" ให้กับพันธมิตรธุรกิจ เพื่อเสริมความรู้และทักษะในการให้บริการข้อมูลประกันภัยที่ถูกต้องให้แก่ผู้เอาประกันภัย
4. โครงการ "อบรมเครือข่ายบริการสินไหมทดแทน" ให้กับคู่ค้าทั่วประเทศ เช่น อู่คู่สัญญา เจ้าหน้าที่สำรวจภัย ตัวแทน นายหน้า ให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการให้บริการด้านสินไหมทดแทน เพื่อนำไปปรับปรุงการให้บริการให้สอดคล้องและได้มาตรฐานตามที่บริษัทกำหนด
5. จัดโครงการ "อบรมเพิ่มความรู้และทักษะพนักงาน" ด้านการบริการสินไหมทดแทนและการรับประกันภัย ไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี เพื่อเสริมความรู้รายละเอียดความคุ้มครองและข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจัดให้มีการทดสอบความเข้าใจทุกไตรมาส
6. ร่วมกิจกรรม "ประกันภัยให้ความรู้สู่ประชาชน" กับกรมการขนส่งทางบก เพื่อจัดอบรมการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถและประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจให้กับผู้เข้าสอบใบอนุญาตขับรถทั่วประเทศ
7. ร่วมกิจกรรมคิดดี ทำได้ "TOYOTA LEASING HERO RIDE ปั่นเพื่อน้อง" จัดโดย บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างอาคารเรียน โรงเรียนพระดาบสจังหวัดชายแดนภาคใต้ อ. เมือง จ. ยะลา
8. สนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรม "พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 11" ซึ่งจัดโดย "นิตยสารไทยแลนด์ อินซัวรันส์" มอบเงินสมทบกองทุนโครงการอาหารกลางวัน สื่อการเรียนรู้ และปรับปรุงอาคารเรียนให้กับโรงเรียนบ้านหนองห้วย จ.สุพรรณบุรี และศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก 7 แห่งในพื้นที่ใกล้เคียง

##### ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1. จัดทำโครงการบริจาคโลหิต ประจำปี 2557 ร่วมกับ ศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย รับบริจาคโลหิต ณ อาคารสารธาณิ คอมเพล็กซ์ จำนวน 4 ครั้ง ได้รับโลหิตบริจาคจำนวนทั้งสิ้น 900 ยูนิต (360,000 ซีซี)
2. สนับสนุนโครงการ "บรรเทาภัยหนาวเฉลิมพระเกียรติ 5 ธันวาคมหาราชครั้งที่ 13" ภาเคีเครือข่าย สำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย เพื่อมอบเครื่องกันหนาวจำนวน 4,550 ชุด อุปกรณ์กีฬา เวชภัณฑ์

ตลอดจนให้บริการตรวจรักษาโรคทั่วไป และโรคทางพันธุกรรมให้กับประชาชนในพื้นที่ อ. แม่สรวย อ. เมือง และ อ. เวียงป่าเป้า จ. เชียงราย

3. สนับสนุน "วิ่งเพื่อการกุศล แคนเซอร์ แคร้ ครั้งที่ 7" จัดโดย สภาอากาศไทย เพื่อระดมทุนหารายได้มอบให้แก่ศูนย์วิจัยโรคโลหิตวิทยา และศูนย์พันธุศาสตร์และโรคของมนุษย์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภาอากาศไทย

4. สมทบทุนโครงการ "ดูแลผู้ป่วยกลุ่มเด็กพิเศษ" มูลนิธิโรงพยาบาลเลิดสิน เพื่อช่วยเหลือเด็กทารกแรกเกิดที่มีภาวะผิดปกติหรือพิการทางอวัยวะให้สามารถใช้ชีวิตเหมือนเด็กวัยเดียวกันได้อย่างปกติ

5. สมทบทุนสร้างศูนย์โรคหัวใจโรงพยาบาลนครปฐม ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยในจังหวัดนครปฐมและพื้นที่ใกล้เคียง

6. มอบอุปกรณ์กีฬา ร่วมกับ บริษัท เอเชียเสริมกิจสกีส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อนำไปบริจาคให้นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเรดาร์ อ. สังขละบุรี จ. กาญจนบุรี

7. สนับสนุนงานวิ่งมินิมาราธอนเพื่อการเรียนรู้ ร่วมกับ บริษัท กระบี่ฮอนด้าอโดโมบิล จำกัด เพื่อหารายได้สนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอนโรงเรียนเทศบาล จ. กระบี่

8. ช่วยน้องมูลนิธิเพื่อเด็กพิการ ร่วมกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) บริจาคเงินและเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นสำหรับเด็ก

#### กิจกรรมปลูกสำนักจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1. ร่วมแสดงพลังด้านใจ "HAND IN HAND ปฏิรูปการต่อสู้เพื่อชัยชนะอย่างยั่งยืน" เนื่องในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2557 กิจกรรมดังกล่าวเป็นความร่วมมือของทั้งองค์กรภาครัฐและเอกชน แสดงพลังให้สังคมไทยลุกขึ้นมา ร่วมกันปฏิรูปและเดินหน้าประเทศไทยไปสู่อนาคตที่ยั่งยืน

2. ลงนามบันทึกความร่วมมือ "สร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยภายในองค์กรกับภาคอุตสาหกรรมประกันภัย" เพื่อรณรงค์ให้บุคลากรในองค์กรมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัยทางถนน ส่งเสริมให้ผู้ขับขี่และผู้โดยสารรถจักรยานยนต์สวมหมวกนิรภัย และรถยนต์คาดเข็มขัดนิรภัย

3. โครงการ "รณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2558" ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมสหมิตรการซ่อมรถยนต์แห่งประเทศไทย

**(8) การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มรถยนต์และที่ไม่ใช่รถยนต์ ซึ่งจะเป็นนโยบายในการขยายงานด้านประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปกับการขยายงานประกันภัยประเภทอื่นๆ

โดยในปี 2557 บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานระบบจัดการองค์กรที่มีคุณภาพสู่จริยธรรม (Q-MARK) สำหรับองค์กรภาคการค้าและบริการ โดยคณะกรรมการร่วม 3 สถาบัน ได้แก่ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาแบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งร่วมปรึกษารื้อกับคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบกับรายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท แล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและเหมาะสม สำหรับการตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักตรวจสอบภายในไม่มีผู้ที่มีความรู้ด้านการตรวจสอบระบบสารสนเทศ ต้องใช้บริการจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกเมื่อถึงวาระ ในปี 2552 บริษัทได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเข้าตรวจสอบระบบสารสนเทศ ตามแนวทาง COBIT (Control Objectives for Information and Technology) ซึ่งผลการตรวจสอบในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ควรได้รับการปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้การควบคุมภายในดีขึ้น สำหรับปี 2557 บริษัทยังถือปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญและตามรายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัทมีการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทปรับโครงสร้างองค์กรโดยให้สำนักตรวจสอบภายในและสำนักกำกับการปฏิบัติงานขึ้นโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ เพื่อความโปร่งใสและมีจริยธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดำเนินการในด้านประกันภัยโดยให้ความสำคัญกับคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมทั่วไป

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยได้แต่งตั้ง นายพิสิษฐ์ โพธิ์เสถียร เป็นผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในและเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางวิภาดา ศรีธิมาสถาพร เนื่องจากเกษียณอายุการทำงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558

สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Officer) บริษัทได้แต่งตั้งนางสาวจารุวรรณ จักรารุณ เป็นผู้อำนวยการสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

### 1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัท บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกรร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ในรายงานประจำปี 2557

### 2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารและหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัย หรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

### 3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยรวมตัวกันทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คั่นกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการทำตามข้อตกลงกันระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และเพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ทำให้แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต