

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) ตุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีตุนจดทะเบียน และตุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ตุนจดทะเบียน 235,000,000.00 บาท

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 23,499,283 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบริมสิทธิ 717 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ตุนที่ออกและชำระแล้ว 235,000,000.00 บาท

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 23,499,283 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบริมสิทธิ 717 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บริษัทมีประวัติการเพิ่มตุนในช่วงเวลาที่ผ่านมา ดังนี้

| เดือน/ปี ที่จัด ทะเบียน | ตุนจด ทะเบียน (ล้านบาท) | ตุนชำระแล้ว | | หมายเหตุ |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|--|
| | | ตุนที่เพิ่ม (ล้านบาท) | หลังเพิ่มตุน (ล้านบาท) | |
| ก.พ. 2539 | 100 | 20 | 60 | เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุน ของบริษัทฯ |
| พ.ค. 2546 | 100 | 12 | 72 | การจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม |
| พ.ค. 2547 | 100 | 24 | 96 | การจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม |
| มิ.ย. 2549 | 200 | 94 | 190 | เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุน ของบริษัทฯ |
| มี.ค. 2552 | 290 | 100 | 290 | เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุน ของบริษัทฯ |

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้บริษัทฯ เพิ่มตุนจดทะเบียนของบริษัท
จำนวน 100 ล้านบาท จากเดิม 190 ล้านบาท เป็น 290 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบริมสิทธิใหม่
จำนวน 10 ล้านหุ้น ด้วยการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในระหว่างวันที่ 16-20 กุมภาพันธ์ 2552 เพื่อ
เพิ่มขนาดเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้เพียงพอในอนาคต เพื่อรองรับการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอ
ตามมาตรฐานสากล ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิการจองซื้อหุ้นบริมสิทธิเพิ่มตุน จำนวน 4,500,000
หุ้น บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงตุน ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2552

น.น.น.

(ข) จำนวน มูลค่า เงื่อนไข และลักษณะบุคคลที่ถือหุ้นบุริมสิทธิ

- หุ้นบุริมสิทธิ มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท
 - บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเป็นดังต่อไปนี้
 - 1) ในการจ่ายเงินปันผลทุกราว ให้หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับเงินปันผลร่วมกับหุ้นสามัญ ในอัตราเดียวกับหุ้นสามัญ ยกเว้นการจ่ายเงินปันผลครั้งแรกในแต่ละปี ตั้งแต่ปีปฏิทิน 2553 จนสิ้นบุริมสิทธิ ให้หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับเงินปันผลเพิ่มเติมจากอัตราเงินปันผลที่จ่ายให้กับหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 0.75 บาท ทั้งนี้หุ้นบุริมสิทธิเป็นชนิดไม่สะสมเงินปันผล
 - 2) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - 3) ในการลดทุนที่มีใช้กรณีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ หรือยังมีได้นำออกจำหน่าย หรือเมื่อบริษัทได้เลิกกันและปรากฏว่ายังมีทรัพย์สินอยู่นอกเหนือจากที่ได้ชำระให้แก่เจ้าหนี้ และการหักชำระตามกฎหมายแล้ว ให้หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับคืนเงินค่าหุ้นก่อนหุ้นสามัญ และ
 - 4) บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิให้มีอายุจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ให้บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเป็นอันสิ้นสุดลงทันที โดยให้มีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ และให้แปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น ในการนี้ให้ทำได้โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นต่อบริษัท พร้อมกับส่งมอบใบหุ้นคืนให้แก่บริษัทตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทกำหนด
- นอกเหนือจากที่ได้รับระบุไว้ข้างต้น หุ้นบุริมสิทธิ มีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ”

(ค) จำนวนหุ้นและผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออก Thai Trust Fund หรือ NVDR

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 30 ธันวาคม 2557 (ณ วันสิ้นทำการ ปี 2557) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จำนวน 242,712 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.03 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ผู้ถือ NVDR จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตามจำนวนหุ้นของบริษัทฯที่นำไปเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงของ NVDR อาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของ ตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

๓๓๓๓

การแปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ของ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นบริมสิทธิใหม่ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดสรรหุ้นบริมสิทธิเพิ่มทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 4,500,000 หุ้น และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยให้เริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 โดยกำหนดให้หุ้นบริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิมีอายุจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ให้หุ้นบริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิเป็นอันสิ้นสุดลงทันที โดยให้มีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ และให้แปลงหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น ในการนี้ให้ทำได้โดยผู้ถือหุ้นบริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นต่อบริษัทฯ พร้อมกับส่งมอบใบหุ้นคืนให้แก่บริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทกำหนดฯ โดยกำหนดวันใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิ เป็นหุ้นสามัญ ทุกวันที่ 15 กุมภาพันธ์ วันที่ 15 มิถุนายน และวันที่ 15 ตุลาคม ของทุกปี จนกว่าหุ้นบริมสิทธิจะแปลงเป็นหุ้นสามัญหมด โดยผู้ถือหุ้นบริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นครั้งแรกในวันที่ 15 มิถุนายน 2555

สรุปผลการแปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ดังนี้

| จำนวนหุ้น | หุ้นบริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | รวม |
|-------------------------------------|---------------|------------|------------|
| ก่อนแปลงสภาพ | 4,500,000 | 19,000,000 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 1 (15 มิ.ย.55) | (3,989,503) | 3,989,503 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 1 | 510,497 | 22,989,503 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 2 (15 ต.ค.55) | (489,326) | 489,326 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 2 | 21,171 | 23,478,829 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 3 (15 ก.พ.56) | (12,775) | 12,775 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 3 | 8,396 | 23,491,604 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 4 (ต. 14 มิ.ย.56) | (3,269) | 3,269 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 4 | 5,127 | 23,494,873 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 5 (15 ต.ค.56) | (47) | 47 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 5 | 5,080 | 23,494,920 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 6 (พ.ค.13 ก.พ.57) | (4,363) | 4,363 | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 6 | 717 | 23,499,283 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 7 (ต.17 มิ.ย.57) | - | - | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 7 | 717 | 23,499,283 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 8 (15 ต.ค.57) | - | - | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 8 | 717 | 23,499,283 | 23,500,000 |
| แปลงสภาพ ครั้งที่ 9 (ต.13 ก.พ.58) | - | - | |
| หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 9 | 717 | 23,499,283 | 23,500,000 |

การแปลงสภาพครั้งสุดท้าย คือ ครั้งที่ 10 วันที่ 15 มิถุนายน 2558

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 (ณ สิ้นวันทำการ)

| ลำดับ | ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | %* |
|-------|---|-----------|--------|
| 1 | พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช | 5,382,654 | 22.90% |
| 2 | นายไพสิฐ ตูจินดา | 2,742,100 | 11.67% |
| 3 | นางไพเราะ ตูจินดา | 1,437,404 | 6.12% |
| 4 | นายทวีรัช ปรงพัฒนสกุล | 1,170,000 | 4.98% |
| 5 | สำนักงานพระคลังข้างที่ | 1,139,671 | 4.85% |
| 6 | น.ส.พนิตา ตูจินดา | 760,814 | 3.24% |
| 7 | ท่านผู้หญิงทัศนาวลัย ศรสงคราม | 648,494 | 2.76% |
| 8 | นาย วรวิทย์ โรจน์รพีธาดา | 424,925 | 1.81% |
| 9 | บริษัท รวมทุนไทย จำกัด | 420,000 | 1.79% |
| 10 | สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี | 327,783 | 1.39% |

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจและความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนต่อการขยายงาน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหาร สรุปได้ดังนี้

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 9 ท่าน มีรายนามดังนี้

| ลำดับที่ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | หมายเหตุ |
|----------|----------------------------|---------|--|
| 1 | นายทวี อังศวานนท์* | ประธาน | กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้แทนผู้ถือหุ้น : สำนักงานจัดการทรัพย์สินส่วนพระองศ์ |
| 2 | ดร.ติสธร วัชรโรทัย | กรรมการ | กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้แทนผู้ถือหุ้น : สำนักงานจัดการทรัพย์สินส่วนพระองศ์ |
| 3 | นายไพสิฐ ตูจินดา* | กรรมการ | กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |
| 4 | นายพิเชฐ พิชัยศรีหัต | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 5 | ดร.ชัยวิน เจริญรัชต์ภาคย์ | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 6 | นางกฤษณา ศตะสมิต | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 7 | นางสาวพนิตา ตูจินดา* | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8** | นายขยงยุทธ บวรณิษฐกุล* | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9 | นายจิรวัฒน์ พรพงษ์สวัสดิ์* | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

*เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

8** ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 มีมติแต่งตั้ง นายขยงยุทธ บวรณิษฐกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

มี นายจิรวัฒน์ พรพงษ์สวัสดิ์ เป็น เลขานุการบริษัท

ข้อมูลรายละเอียดของกรรมการทุกคนปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ลักษณะโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย

| | |
|-------------------------------|--------|
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | 3 ท่าน |
| กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร | 3 ท่าน |
| กรรมการที่เป็นอิสระ | 3 ท่าน |

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน เท่ากับหนึ่งในสามของจำนวน กรรมการทั้งหมด ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 9 ท่าน องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมที่จะทำให้องค์กรสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆกับฝ่ายบริหาร

Handwritten signature

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการ มีการกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอวาระในการประชุม โดยมีการกำหนดวาระไว้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมแก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการจัดเก็บรายงานการประชุมจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท พร้อมทั้งให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในระหว่างปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการรวม 4 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | | ครั้ง | จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | | ครั้ง |
|---|---------------------------|--|-------|---|-----------------------|--|-------|
| 1 | นายกวี อังศวานนท์ | | 4/4 | 6 | นางกฤษณา ศตะสมิต | | 3/4 |
| 2 | ดร.ดิสรณ์ วัชรโรทัย | | 1/4 | 7 | นางสาวพนิดา ตูจินดา | | 4/4 |
| 3 | นายไพสิฐ ตูจินดา | | 4/4 | 8 | นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล | | 2/3 |
| 4 | นายพิพิธ พิชัยศรัทธ | | 4/4 | 9 | นายทิมมพร พงษ์สวัสดิ์ | | 4/4 |
| 5 | ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ | | 4/4 | | | | |

หมายเหตุ - ลำดับที่ 8 เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2557

8.1 (ก) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2542 เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระการเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

1. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายพิพิธ พิชัยศรัทธ กรรมการตรวจสอบ
3. นางกฤษณา ศตะสมิต กรรมการตรวจสอบ

มี นายทิมมพร พงษ์สวัสดิ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทุกไตรมาส อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ในระหว่างปี 2557 มีการประชุม รวม 5 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้ง

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | | ครั้ง |
|---|---------------------------|--|-------|
| 1 | ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ | | 5/5 |
| 2 | นายพิพิธ พิชัยศรัทธ | | 5/5 |
| 3 | นางกฤษณา ศตะสมิต | | 4/5 |

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดประวัติกรรมการตรวจสอบปรากฏในเอกสารแนบ 1)

Handwritten signature

8.1 (ข) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2547 เพื่อทำหน้าที่ดูแลสัดส่วน จำนวนและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ รวมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล การกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และของพนักงาน รวมถึงคำตอบแทนของที่ปรึกษา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทต์ ประธานคณะกรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2. นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร)
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ กรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการอิสระ)

ในระหว่างปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 2 ครั้ง กรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เข้าประชุมครบทุกท่าน

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | ครั้ง |
|---|---------------------------|-------|
| 1 | นายพิพิธ พิชัยศรัทต์ | 2/2 |
| 2 | นายไพสิฐ ตูจินดา | 2/2 |
| 3 | ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ | 2/2 |

8.1 (ค) คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 และเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2551 จัดตั้งคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ ให้คำปรึกษาในการกำหนดนโยบาย ทิศทางองค์กร เป้าหมาย ติดตามและประเมินผล รวมทั้งให้คำแนะนำในการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทต์ ประธานคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ (กรรมการอิสระ)
2. นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการนโยบายและกลยุทธ์ (กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร)
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์ (กรรมการอิสระ)
4. นางสาวพนิดา ตูจินดา * ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
5. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล * กรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
6. นายติฆัมพร พงษ์สวัสดิ์ * กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

หมายเหตุ - * คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2557 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริหารทั้งคณะ เป็นสมาชิกของ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์

Handwritten signature/initials

ในระหว่างปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง กรรมการนโยบายและกลยุทธ์เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านทุกครั้ง

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | ครั้ง |
|---|-------------------------------|-------|
| 1 | นายพิพิธ พิชัยศรีทัต | 9/10 |
| 2 | นายไพสิฐ ตูจินดา | 9/10 |
| 3 | ดร.ชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ | 8/10 |
| 4 | นางสาวพนิดา ตูจินดา | 9/10 |
| 5 | นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล | 4/5 |
| 6 | นายฉิมพร พงษ์สวัสดิ์ | 9/10 |

หมายเหตุ - ลำดับที่ 5 เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2557

8.1 (ง) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศเรื่องการลงทุน ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คณะกรรมการจึงมีมติจัดตั้ง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2553 เพื่อมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน พิจารณาจัดทำระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน รวมทั้งกำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน และข้อกำหนดของ คปภ. โดยกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกสัปดาห์

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วย

1. นายไพสิฐ ตูจินดา ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
(กรรมการอิสระ)
2. นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการพิจารณาการลงทุน
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายฉิมพร พงษ์สวัสดิ์ กรรมการพิจารณาการลงทุน
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

ในระหว่างปี 2557 มีการประชุมทุกสัปดาห์ รวมทั้งสิ้น 48 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | ครั้ง |
|---|----------------------|-------|
| 1 | นายไพสิฐ ตูจินดา | 44/48 |
| 2 | นางสาวพนิดา ตูจินดา | 48/48 |
| 3 | นายฉิมพร พงษ์สวัสดิ์ | 44/48 |

Handwritten signature

8.1 (จ) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2557 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริหารทั้งคณะเป็นสมาชิกของ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณประจำปี เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ตลอดจนควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ดังนี้

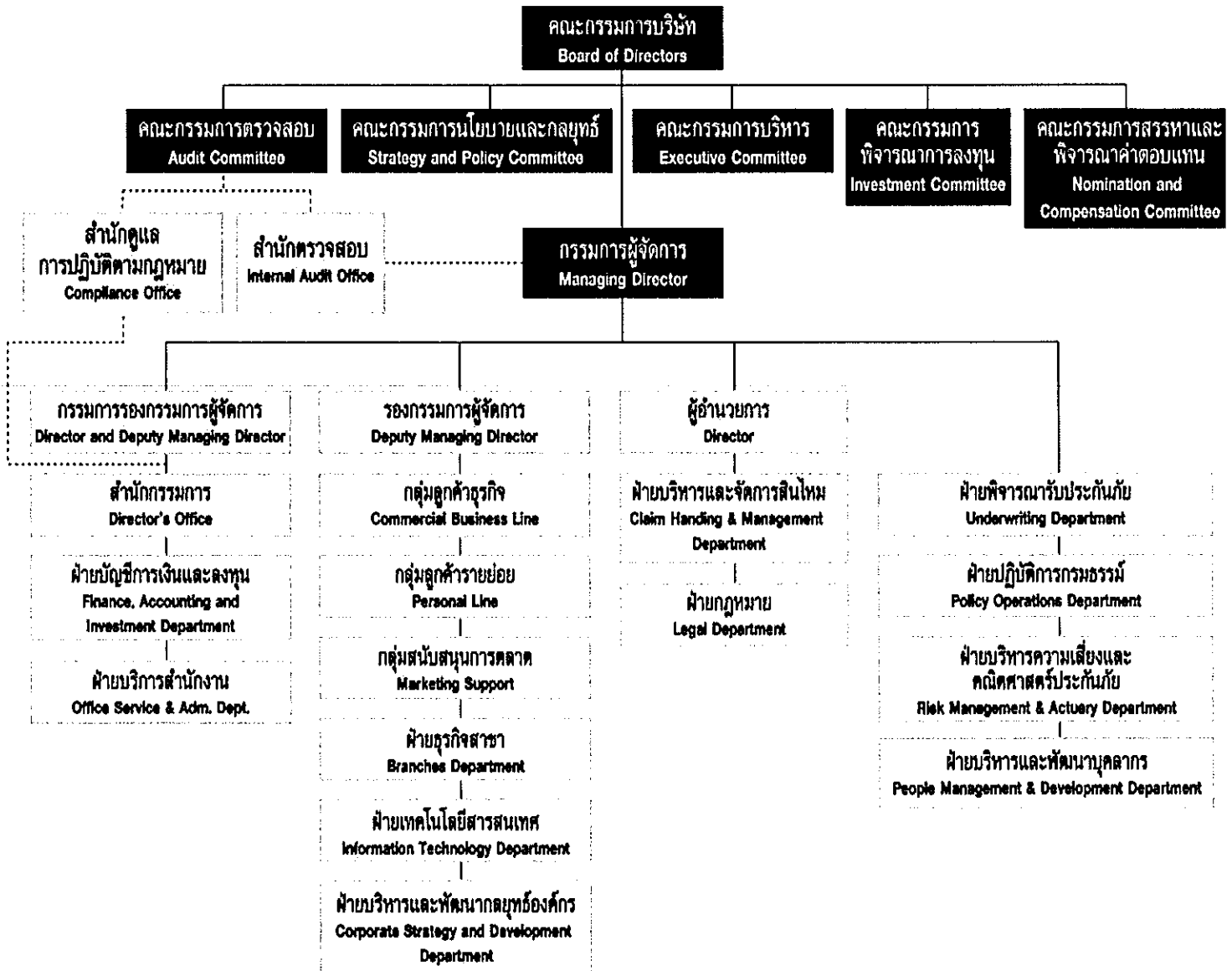
- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| 1. นางสาวพนิดา ตูจันดา | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายทิมพร พงษ์สวัสดิ์ | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ |

ในระหว่างปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

| จำนวนเข้าร่วมประชุม...ครั้ง/จาก...ครั้ง | | ครั้ง |
|---|-----------------------|-------|
| 1 | นางสาวพนิดา ตูจันดา | 6/6 |
| 2 | นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล | 6/6 |
| 3 | นายทิมพร พงษ์สวัสดิ์ | 6/6 |

Handwritten signature

โครงสร้างองค์กร



Handwritten signature

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ตามนียบามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวนทั้งสิ้น 6 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้.-

- | | | |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 1. นางสาวพนิดา | ตุจินดา | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายยงยุทธ | บวรวิชัยกุล | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายทิมมพร | พงษ์สวัสดิ์ | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นายสุรตน์ | ศรีสมบุญกุล | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นายธนสร | พวงวรินทร์ | ผู้อำนวยการอาวุโส |

สายงานบริหารการขายลูกค้าธุรกิจ 2 /

ฝ่ายธุรกิจสาขา (กลุ่มธุรกิจสาขา 1,2)

- | | | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| 6. นางสาวดลัด | ประหยัตทรัพย์ | ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม |
|---------------|---------------|--------------------------------------|

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 แต่งตั้ง นายทิมมพร พงษ์สวัสดิ์ ตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

- ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อและตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งข้อมูลประวัติ จะปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการได้กำหนดเรื่องค่าตอบแทนของคณะกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลอย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เสนอความเห็นในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และของพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมเปรียบเทียบกับที่ถือปฏิบัติในอุตสาหกรรมเดียวกัน ร่วมกับผลประกอบการของบริษัท กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้แก่ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการในคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ และกรรมการในคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะได้รับค่าตอบแทนตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนกรรมการได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการและผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในปี 2557 ดังนี้

ก. ค่าตอบแทนกรรมการรวมจำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 3,690,000 บาท ในจำนวนนี้เป็นค่าตอบแทนประจำ(ค่าเบี้ยประชุม) ซึ่งจ่ายแล้ว จำนวน 2,290,000 บาท และเป็นเงินบำเหน็จกรรมการซึ่งรออนุมัติจ่ายจากผู้ถือหุ้น จำนวน 1,400,000 บาท ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทได้คำนึงถึงความเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้น จึงกำหนดเวลาการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลแล้ว

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2557 และการถือครองหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

| | กรรมการ | กรรมการตรวจสอบ | กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน | กรรมการนโยบายและ กลยุทธ์ | กรรมการพิจารณา การลงทุน | รวมเบี้ย ประชุม | เงินบำเหน็จ ประจำปี 2557 | รวม ค่าตอบแทน กรรมการ | การถือหุ้น จำนวนหุ้น (ณ 31 ธ.ค. 2557) | เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน |
|---|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|
| 1 | นายทวี อังศวานนท์ | 180,000.00 | - | - | - | 180,000.00 | 323,076.92 | 503,076.92 | - | - |
| 2 | ดร.ศิธร วัชรโรจน์ | 120,000.00 | - | - | - | 120,000.00 | 215,384.62 | 335,384.62 | - | - |
| 3 | นายไพสิฐ คูจินดา | 120,000.00 | - | 15,000.00 | 120,000.00 | 360,000.00 | 215,384.62 | 830,384.62 | 2,742,100 | - |
| 4 | นายพิเชฐ พิชัยศรีหัต | 120,000.00 | 120,000.00 | 20,000.00 | 120,000.00 | - | 380,000.00 | 595,384.62 | - | - |
| 5 | ดร.ชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภักย์ | 120,000.00 | 180,000.00 | 15,000.00 | 120,000.00 | - | 435,000.00 | 650,384.62 | - | - |
| 6 | นางกฤษณา ศตะสมิต | 120,000.00 | 120,000.00 | - | - | - | 240,000.00 | 455,384.62 | - | - |
| 7 | นางสาวพนิดา คูจินดา | 120,000.00 | - | - | - | 120,000.00 | - | 120,000.00 | 760,814 | 82,778 |
| 8 | นายบุญฤทธิ์ บรรณินชยกุล | 80,000.00 | - | - | - | 80,000.00 | - | 80,000.00 | - | - |
| 9 | นายวิวัฒน์พร พงษ์สวัสดิ์ | 120,000.00 | - | - | - | 120,000.00 | - | 120,000.00 | - | - |
| | 1,100,000.00 | 420,000.00 | 50,000.00 | 360,000.00 | 360,000.00 | 2,290,000.00 | 1,400,000.00 | 3,690,000.00 | 3,502,914 | 82,778 |

หมายเหตุ: ลำดับที่ 7-9 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่รับค่าตอบแทนในคณะกรรมการ และไม่รับเงินบำเหน็จ

ข. ค่าตอบแทนของผู้บริหาร ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารนับจากกรรมการผู้จัดการลงมา ประกอบด้วย กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายต่างๆ) รวมจำนวน 12 คน (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) เป็นจำนวนเงิน 26.80 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินเพิ่มพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดทำประกันให้กับคณะกรรมการ ดังนี้

- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและรักษาพยาบาลแก่กรรมการ
- ประกัน Director and Officer ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของกรรมการ หรือคณะกรรมการ

8.5 บุคลากร

จำนวนบุคลากรและผลตอบแทน

1. ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 337 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)

แบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

2. สายงานขายธุรกิจและบริการ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ ฝ่ายธุรกิจรายใหญ่ ฝ่ายธุรกิจนายหน้า ฝ่ายธุรกิจตัวแทน ฝ่ายธุรกิจเช่าซื้อ ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน ฝ่ายธุรกิจสาขา ฝ่าย Bancassurance ฝ่าย Telemarketing ฝ่ายบริหารการตลาด ฝ่ายบริหารและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายพิจารณารับประกันภัย ฝ่ายปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม รวมจำนวน 256 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)
3. สายงานสนับสนุนธุรกิจ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ ประกันภัย ฝ่ายบัญชีการเงินและลงทุน ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายบริหารและพัฒนาบุคลากร ฝ่ายบริการสำนักงาน สำนักตรวจสอบภายใน และสำนักกรรมการ รวมจำนวน 81 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ผลตอบแทนรวมทั้งเงินเดือน เงินเพิ่มพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงาน ในปี 2557 รวม เป็นจำนวนเงิน 103.83 ล้านบาท (ไม่รวมของผู้บริหาร)

Handwritten signature

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

1. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะฝึกอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะ และศักยภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ในรอบปี 2557 บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมภายในรวม 5 หลักสูตร และมีการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมภายนอกรวม 10 หลักสูตร มีจำนวนชั่วโมงฝึกอบรมรวม 170 ชั่วโมง จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยเท่ากับ 9 ชั่วโมงต่อคน
2. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารกลางและระดับสูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน รวมทั้งให้สามารถนำความรู้ทั้งหมดไปปฏิบัติได้จริงในการทำงาน โดยจัดเรียนรู้ผ่านการอบรมสัมมนา และฝึกฝนผ่านการทำโครงการตามแผนงานที่กำหนดในการบริหารงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานได้ ทบทวน ตรวจสอบและตระหนักในภาระหน้าที่ บทบาท คุณสมบัติ และความสามารถอัน จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้นำในการที่จะผลักดันให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ผ่านการบริหารตนเอง (Leading Self) การบริหารทีม (Leading Others) และการบริหารผลงาน (Leading Work)
3. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับต้น และระดับกลาง โดยมุ่งเน้น เกี่ยวกับสื่อสารกับพนักงานทั้งแบบตัวต่อตัวและการสื่อสารกับกลุ่ม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ การสอนงาน การให้ข้อมูลย้อนกลับ และการให้คำแนะนำปรึกษา โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร ระดับต้นและกลางได้พัฒนาทักษะการสื่อสารเพื่อพัฒนาทีมงานให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น
4. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการทำงานของพนักงานฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ได้รับความรู้ และเข้าใจการประกอบการและกระบวนการของธุรกิจประกันภัย อันเป็น พื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนากระบวนการทำงานของฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้อง และรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทฯ
5. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้ได้รับความรู้ และ ทักษะต่าง ๆ ที่ เหมาะกับงานที่รับผิดชอบ โดยจัดการอบรมความรู้ประกันภัยเบื้องต้นให้แก่พนักงานทุก ระดับ และสนับสนุนการเข้าร่วมการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน
6. บริษัทฯ สนับสนุนการพัฒนาความรู้และศักยภาพในการทำงานของพนักงานประจำสาขาทั้ง 16 สาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในทุกภาคของประเทศ โดยการจัดโครงการนำความรู้สู่ ประตูดสาขา โดยมุ่งหวังให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ให้สูงขึ้น และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
7. บริษัทฯ มุ่งหวังและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ คุณธรรม จริยธรรมและทำตามวิถีไทย ประกันภัย หรือ TIC Way อันประกอบด้วย มุ่งมั่นทำให้เกิดผลสำเร็จ ยึดมั่นทำตามคำ สัญญา มีความคิดสร้างสรรค์และใฝ่รู้ มีความสุขและสนุกกับการทำงาน โดยจัดกิจกรรม ส่งเสริมวิถีไทยประกันภัย และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อพัฒนา ทักษะและศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน

8. บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงการควบคุมต้นทุนและจัดสรรทรัพยากรให้คุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยนำกิจกรรม 5ส ซึ่งเป็นกิจกรรมพื้นฐานของระบบพัฒนาคุณภาพเข้ามาใช้ในทุกหน่วยงานของบริษัทฯ มีการจัดการอบรมให้ความรู้เรื่องหลักการและวิธีปฏิบัติตามหลัก 5ส ที่ถูกต้อง ให้แก่พนักงานทุกคน มีการแต่งตั้งคณะกรรมการ 5ส เพื่อสนับสนุน ส่งเสริมและดำเนินกิจกรรม 5ส ของบริษัทฯ ให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้
9. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสัมพันธภาพอันดีระหว่างบริษัทกับพนักงาน มีการจัดกิจกรรมและเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ให้พนักงานทราบทิศทางและนโยบายของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

จริยธรรมธุรกิจ

..... บริษัทฯ โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ได้จัดทำจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ประมวลเอาจริยธรรมหรือการปฏิบัติในสิ่งที่ดีงาม เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ได้รับทราบ และ พึงปฏิบัติต่อกันด้วยกัน ต่อบริษัทฯ ต่อลูกค้า ต่อคู่ค้า และต่อสังคม ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม ด้วยความรับผิดชอบ และเคารพในสิทธิของผู้อื่น พร้อมทั้งมีการติดตามการถือปฏิบัตินั้นอยู่เสมอ

(สามารถอ่านรายละเอียด จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของบริษัทฯ ได้ใน www.thaiins.com)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2545 และได้มีการปรับปรุงในปี 2555 โดยให้ความสำคัญและครอบคลุมเกี่ยวกับ

- สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
- โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
- ระบบการควบคุมภายใน
- จรรยาบรรณ และข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่ดี

(สามารถอ่านรายละเอียด นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้ใน www.thaiins.com)

9.2 คณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กรรมการมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับควบคุม ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการของบริษัทฯต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
4. ในการประชุมกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้

รณ

กรรมการซึ่งมาประชุม เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ
6. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือที่อื่นใด แล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร
7. ให้คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้
8. คณะกรรมการของบริษัท มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร หรือมอบอำนาจให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน ไปจัดการแทนคณะกรรมการก็ได้
9. กรรมการของบริษัท สองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท มีอำนาจกระทำการผูกพันแทนบริษัทได้
10. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหารหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทมาร่วมประชุมชี้แจง ให้ความเห็น หรือจัดส่งเอกสารที่ร้องขอ ตามความจำเป็น
2. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

(1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. พิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี จากผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระพร้อมทั้งคำตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

4. พิจารณาการปฏิบัติงานอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่ดำเนินการให้กับบริษัท พร้อมทั้งกำหนดคำตอบแทน

5. พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

8. จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษา หรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

9. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อประชุมหารือ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

(สามารถอ่านรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ จากกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ใน www.thaiiins.com)

9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โดยเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

2. เสนอแนวทาง วิธีการ และเสนอผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้น

3. พิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

4. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ งบประมาณ การจ่ายคำตอบแทนของพนักงานโดยรวม ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

5. เสนอความเห็น และข้อเสนอแนะ ต่อคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดคำตอบแทน หลักเกณฑ์ในการคำนวณคำตอบแทนแก่ ที่ปรึกษา / บริษัทที่ปรึกษาที่คณะกรรมการบริษัทว่าจ้างให้เป็น ที่ปรึกษาแก่บริษัท
6. พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการ ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการและคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามผลการประเมิน

เพื่อช่วยให้มีการทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคที่พบในการทำงานของคณะกรรมการในระหว่างปี เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิผลมากขึ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้จัดทำแบบสอบถามเสนอให้คณะกรรมการทำการประเมินตนเอง (Self Assessment) โดยให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม

9.2.4 คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ ในการกำหนดนโยบาย เป้าหมาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งติดตามและประเมินผล
2. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ภารกิจอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. รายงานผลการปฏิบัติงาน วิธีการแก้ไข ข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัททราบ

9.2.5 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาจัดทำ ระเบียบ วิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
3. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัท
4. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
5. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

9.2.6 คณะกรรมการบริหาร ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณประจำปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำการบริหารจัดการ แก่ฝ่ายบริหาร
3. กำหนดโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ
4. พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัท ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดอื่นของบริษัท ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยตรง
5. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่เป็นอิสระ ดังนี้

1. มีอายุไม่เกิน 65 ปี
 2. มีการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี
 3. มีคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- (ข้อ 1 – 2 เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดขึ้น มากกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด)

(2) องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยจะสรรหาจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต

1. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่าห้าคน โดยจำนวนกรรมการสูงสุดมีได้ไม่จำกัด และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

mm

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากัน หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดดังกล่าว เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียง ให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับ เลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลง มามีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ให้เลือกโดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้จำนวน กรรมการที่พึงจะมี

3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็น อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งใน สาม กรรมการที่จะออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลาก กันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

4. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

5. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผล นับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออก จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียน ทราบด้วยก็ได้

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้ คณะ กรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน มติของ คณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวนี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวน กรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน อยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยัง เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

7. ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออก ตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิ ออกเสียง

8. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการ ก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

Handwritten signature or mark.

(3) การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน และกรรมการตรวจสอบอีกไม่ต่ำกว่า 2 คน
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้สรรหา บุคคลผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบ ให้ครบตามจำนวนที่กำหนด แล้วเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง
3. ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ มีวาระอยู่ในตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการบริษัท

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีหลักปฏิบัติสำหรับการใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ส่วนตน คณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่านต้องรักษาข้อมูลของบริษัทไว้เป็นความลับ ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องผลประกอบการ และข้อมูลสำคัญของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติของบริษัท ซึ่งได้กำหนดวิธีปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

บริษัท กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และส่งสำเนารายงานให้แก่บริษัท และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาว สมใจ คุณปลื้ม เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) ในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาส ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 900,000 บาท สำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ (นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้น)

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตั้งแต่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยได้จัดทำจรรยาบรรณข้อพึงปฏิบัติที่ให้พนักงานให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ที่จะตอบสนองต่อผลประโยชน์ให้แก่ทุกฝ่ายอย่างซื่อตรงและเป็นธรรม ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่างๆ ได้ดังนี้

www

| | |
|------------|--|
| ผู้ถือหุ้น | บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินงานที่จะรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผย ข้อมูลต่อผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น อย่างถูกต้องครบถ้วนโปร่งใส และเชื่อถือได้ อย่างเท่าเทียม |
| พนักงาน | บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลัก คุณธรรม และความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับ ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และค่านิยมที่ดีในการทำงาน มีการนำระบบการประเมินและการวัดผลอย่างเป็นธรรมตามความสามารถ (Competency) ใช้ Balanced Scorecard เพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ในการบริหารจัดการและประเมินผลการ ทำงาน โดยกำหนดดัชนีการวัดผลสำเร็จ (KPIs : Key Performance Indicators) มาวัดผลสำเร็จในการทำงานของพนักงานเพื่อเทียบกับเป้าหมาย |
| ลูกค้า | บริษัทฯ มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า โดยเสนอกรมธรรม์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอและเหมาะสมในราคาที่ยุติธรรม และบริการที่ดีต่อลูกค้า กับทั้งให้ความสำคัญในการสร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า บริษัทฯเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยมีหน่วยงานที่ติดตาม ส่งแบบสอบถามความพึงพอใจของลูกค้า และนำมาปรับปรุงการบริการอยู่เสมอ |
| คู่ค้า | บริษัทฯ มุ่งมั่นที่สร้างความสัมพันธ์ที่ดี เพื่อเอื้อประโยชน์ร่วมกัน และเพื่อเป็นการรักษาสีททของคู่ค้า ในธุรกิจประกันภัยการปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์อย่างสูงสุดตามหลักประกันภัย (Utmost Good Faith) เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างสูงต่อคู่ค้า ทั้งตัวแทนนายหน้า และบริษัทรับประกันภัยต่อ รวมทั้งให้ความสำคัญต่อความลับทางการค้าของคู่ค้า |
| คู่แข่ง | บริษัทฯ มุ่งแข่งขันทางการค้าตามมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งเพียงเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันบริษัทก็ถือว่าบริษัทประกันภัยอื่นเป็นคู่ค้าและเป็นผู้ร่วมวิชาชีพเดียวกัน มีสัตยาบันร่วมกันในการประกอบวิชาชีพ และในฐานะที่เป็นบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯได้ร่วมกิจกรรมและร่วมพิทักษ์ผลประโยชน์ของผู้ประกอบวิชาชีพเดียวกันเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม |
| เจ้าหนี้ | บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด หรือหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขเพื่อประโยชน์ร่วมกัน |
| สังคม | บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯให้ความสำคัญในเรื่อง CSR (Corporate Social Responsibility) โดยกำหนดไว้เป็นแผนกลยุทธ์ขององค์กร |

สิทธิของผู้ถือหุ้น และการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 บริษัทฯมีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการ จัดประชุมสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2557 โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วย ประธานบริษัทฯทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม บริษัทฯได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระ และหนังสือมอบฉันทะ ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ ในการประชุมครั้งนี้ในวาระของการแต่งตั้ง กรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทฯได้ให้ข้อมูลประวัติประสิทธิภาพของคณะกรรมการแต่ละ ท่านอย่างละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับเอกสาร ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมใน www.thaiins.com ประธานได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นอย่างไม่มีข้อจำกัด ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ได้มีการ บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมโดยมีเนื้อหาครอบคลุมทุกวาระ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 บริษัทฯได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ใน วันที่ 22 เมษายน 2558 บริษัทฯได้ให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยบริษัทจึงมีหนังสือผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ แจ้งสิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในการเสนอวาระการประชุมรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2557 โดยมีระยะเวลาให้แจ้งการใช้สิทธิดังกล่าวมายังบริษัท ภายในวันที่ 31 มกราคม 2558 (สรุปผล จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิดังกล่าว) และบริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลในเอกสาร เชิญประชุมผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมผู้ ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2558

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯได้ให้ความสำคัญโดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการเผยแพร่ข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงิน และที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อาทิเช่น ผลัดกันต์ ข่าวสารความเคลื่อนไหวในการ ดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะลงทุนโดยทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส โดยผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและWebsite ของบริษัทฯ (www.thaiins.com) ในส่วนของผู้ลงทุนสัมพันธ์ บริษัทฯได้กำหนดให้ สำนักกรรมการ ทำหน้าที่ ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องลงทุน โดยสามารถโทรศัพท์ติดต่อได้ที่หมายเลข 0-2613-0100 ต่อ 519, 541, 542

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรรมธรรม์เพื่อสังคม

ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ นอกจากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เป้าหมายเบี่ยงประกันและกำไรที่ได้จากผลิตภัณฑ์เท่านั้น บริษัทฯยังตระหนักและให้ความสำคัญต่อผลลัพธ์ทางสังคมด้วย โดยใช้เวลากว่าหนึ่งปี ศึกษาวิจัยจนได้ออกกรรมธรรม์ “พี่ช้างคืนเงิน” เมื่อกลางเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา เป็นกรรมธรรม์รถยนต์ประเภท 1 ที่มอบเงินคืนให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติในการขับรถดี ไม่มีการเรียกร้องสินไหมในกรณีที่เป็นฝ่ายผิด ตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยจะได้สิทธิในการรับเงินคืนครั้งหนึ่งของเบี้ยสุทธิ 3 ปีรวมกัน นับเป็นการปฏิวัติรูปแบบการให้บริการประกันภัยรถยนต์ขั้วดีมีเงินคืนเป็นรายแรก นอกจากลูกค้าที่ขับรถดีจะได้ประโยชน์จากการคืนเงินแล้ว บริษัทฯถือว่าได้มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ในการสนับสนุนส่งเสริมให้มีความระมัดระวังในการขับรถเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลในการช่วยลดอุบัติเหตุจากการจราจรบนท้องถนนอีกทางหนึ่ง

กิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ ร่วมกับ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในโครงการประกันภัยท้ายภัยหนาว โดยการจัดทำผ้าห่ม ซึ่งมีการช่วยเหลือสังคม 2 ด้าน คือ สนับสนุนการผลิตและตัดเย็บของชาวบ้าน กลุ่มอาชีพผ้าห่มหนาวและหมอนอเนกประสงค์บ้านเชียงคาน จังหวัดเลย เพื่อนำไปแจกให้กับผู้ประสบภัยพิบัติหนาวตามพื้นที่ที่รัฐบาลประกาศเป็นเขตภัยพิบัติหนาว ซึ่งผ้าห่มของไทยประกันภัย ได้ไปแจกให้ผู้ประสบภัยที่อำเภอลับแล จังหวัดอุตรดิตถ์

โครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริต เนื่องจากการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลให้เกิดความเสียหายความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ความน่าเชื่อถือ หากเป็นการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน ความเสียหายจะใหญ่ทั้งมูลค่าความเสียหาย ความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ทั้งในระดับประเทศ และระดับนานาชาติ ซึ่งเป็นความเสียหายต่อสังคมในวงกว้าง หากเป็นการทุจริตภายในบริษัท ก็จะมีผลเสียหายต่อผู้เกี่ยวข้องในองค์กรทั้งหมด (Stakeholder) ไม่ว่าจะเป็นพนักงานทุกคน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า

บริษัทฯได้เข้าร่วมลงนาม ร่วมกับเพื่อนบริษัทสมาชิกในสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยร่วมที่จะสนับสนุนและมีส่วนร่วมในยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยอาศัยการสร้างสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และการดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต โดยบริษัทที่เข้าร่วมโครงการนี้ตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต และแผนการกำกับกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ /แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสิทธิภาพ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

โดยเบื้องต้นได้มีการสื่อสารให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจโดยการปฐมนิเทศพนักงานรวมทั้งการสื่อสารผ่านระบบอีเมลภายในบริษัทฯ เพื่อให้รับรู้ ตระหนัก เห็นความสำคัญ ซึ่งจะอย่างต่อเนื่อง โดยจะจัดทำนโยบายคู่มือแนวปฏิบัติแนวทางในการดำเนินธุรกิจ แก่ผู้บริหารและพนักงานต่อไป

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

11. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการกำหนด อำนาจหน้าที่ในการดำเนินงาน และอำนาจอนุมัติ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร บริษัทฯ ได้มีสำนักตรวจสอบ เป็นหน่วยงานอิสระ รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบภายในในด้านการปฏิบัติการ การเงิน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย ซึ่งมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติไว้ชัดเจน ในกฎบัตรสำนักตรวจสอบ สำนักตรวจสอบได้จัดให้มีคู่มือในการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยครอบคลุมเนื้อหาตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) กำหนด

สำหรับในด้านการบริหารความเสี่ยงในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัย จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อความเหมาะสมต่ออัตราการรักษาความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) ความเหมาะสมของการประกันภัยต่อ และพิจารณาความเหมาะสมในการเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศ และต่างประเทศที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ จัดให้มีหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีรายละเอียดข้อมูลปรากฏในเอกสารแนบ 3

(สามารถค้นหาข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม จาก ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ
หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง)

Handwritten signature or mark.

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

12. รายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้ดูแล และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในส่วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน การมีผลประโยชน์ที่อาจขัดแย้งกับบริษัท บริษัทฯได้ตระหนักถึงผลประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯพึงได้รับ จึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันด้วยความรอบคอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทและต่อผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

12.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีที่ผ่านมา

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ตารางแสดงรายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน

| บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม | บริษัทที่ถูกถือหุ้น | | | | | |
|--|------------------------|--------|--------|-----------------------------------|-------|-------|
| | บริษัท รวมทุนไทย จำกัด | | | บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | | |
| | 2557 | 2556 | 2555 | 2557 | 2556 | 2555 |
| บริษัท รวมทุนไทย จำกัด | - | - | - | 1.79% | 1.89% | 1.80% |
| บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 16.22% | 16.22% | 16.22% | - | - | - |

ความสัมพันธ์ของบุคคลในเชิงบริหาร

- นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการผู้จัดการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเป็นพี่ชาย นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- นายพิพิธ พิชัยศรัทธ กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายการค้าที่เกิดขึ้นและนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

- รายการค้าระหว่างกันในปี 2557 บริษัทมีรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการทางการค้าเหล่านี้เป็นไปตามปกติธุรกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| | เบี้ยประกันภัย | ดอกเบี้ยรับ | ค่าสินไหมทดแทน |
|------------------------|----------------|-------------|----------------|
| บริษัท รวมทุนไทย จำกัด | 340,808 | - | - |

Handwritten signature

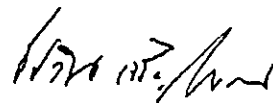
- 2 สัญญาเช่าที่ทำการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้เช่าอาคารสำนักงานเลขที่ 34/3 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร จาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นที่ตั้งทำการ สำนักงานใหญ่ของบริษัท พื้นที่เช่ารวม 2,485.62 ตารางเมตร สัญญาเช่าดังกล่าวเป็นไปตามปกติธุรกิจ

| พื้นที่เช่า | ด.ร.ม. | ค่าเช่าและค่าบริการ | | อายุสัญญาเช่า |
|-------------|----------|---------------------|------------|---------------------------------|
| | | ด.ร.ม.ต่อเดือน | รวมทั้งปี | |
| ชั้น 1B | 249.79 | 450 | 1,348,866 | 36 เดือน 1 เม.ย.56 - 31 มี.ค.59 |
| ชั้น 2,5 | 1,164.21 | 430 | 6,007,324 | 36 เดือน 1 เม.ย.56 - 31 มี.ค.59 |
| ชั้น 4 | 445.62 | 430 | 2,299,399 | 36 เดือน 1 เม.ย.56 - 31 มี.ค.59 |
| ชั้น 6 | 276.00 | 430 | 1,424,160 | 32 เดือน 1 ส.ค.56 - 31 มี.ค.59 |
| ชั้น 7 | 350.00 | 430 | 1,806,000 | 36 เดือน 1 เม.ย.56 - 31 มี.ค.59 |
| | 2,485.62 | | 12,885,749 | |

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการลงทุนและการค้าระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจ และเป็นไปตามราคาตลาด ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯได้ตรวจสอบรายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่า รายการระหว่างกัน ระหว่าง บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด ในแบบ 56-1 ประจำปี 2557 เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามปกติธุรกิจ เนื่องจากค่าเบี้ยประกันภัยที่ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) คิดกับ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นไปตามอัตรามาตรฐานที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับสัญญาเช่าที่ทำการที่ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เช่าจาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เงื่อนไขและราคาก็เป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการและเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



(ดร.ชัยวิน เจริญรัชต์ภาคย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นไปตามขั้นตอนการทำงานตามปกติของบริษัทฯ ในการรับประกันภัย บริษัทฯโดยฝ่ายพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยง ได้พิจารณาความเสี่ยงและอัตราเบี้ยประกันในการรับประกันภัยประเภทต่างๆ โดยอัตราเบี้ยเป็นไปตามอัตรามาตรฐานที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับการเช่าที่ทำการ บริษัทฯ ได้ทำการศึกษารายละเอียดสัญญาเช่า ค่าเช่าและค่าบริการ ซึ่งเงื่อนไขและราคาเป็นไปตามปกติธุรกิจในขณะนั้น

12.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน คาดว่ายังคงมีเกิดขึ้นโดยมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจ

คณะกรรมการ ได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค่าทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป ในลักษณะเดียวกันกับที่จะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่มีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

