

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) หุ้นจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหุ้นจดทะเบียน และหุ้นเรียกชำระแล้ว ดังนี้

หุ้นจดทะเบียน		235,000,000.00 บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	23,499,283 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ	717 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว		235,000,000.00 บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	23,499,283 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ	717 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บริษัทมีประวัติการเพิ่มทุนในช่วงเวลาที่ผ่านมา ดังนี้

เดือน/ปี ที่จัด ทะเบียน	หุ้นจด ทะเบียน (ล้านบาท)	หุ้นชำระแล้ว		หมายเหตุ
		ทุนที่เพิ่ม (ล้านบาท)	หลังเพิ่มทุน (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 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 100 ล้านบาท จากเดิม 190 ล้านบาท เป็น 290 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิใหม่ จำนวน 10 ล้านหุ้น ด้วยการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในระหว่างวันที่ 16-20 กุมภาพันธ์ 2552 เพื่อเพิ่มขนาดเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้เพียงพอในอนาคต เพื่อรองรับการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอตามมาตรฐานสากล ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิการจองซื้อหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 4,500,000 หุ้น บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุน ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2552



(ข) จำนวน มูลค่า เงื่อนไข และลักษณะบุคคลที่ถือหุ้นบุริมสิทธิ

- หุ้นบุริมสิทธิ มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท
- บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเป็นดังต่อไปนี้
 - 1) ในการจ่ายเงินปันผลทุกคราว 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

นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ข้างต้น หุ้นบุริมสิทธิ มีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ”

(ค) จำนวนหุ้นและผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออก Thai Trust Fund หรือ NVDR

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 30 ธันวาคม 2558 (ณ วันสิ้นทำการ ปี 2558) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จำนวน 185,512 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.79 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ผู้ถือ NVDR จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตามจำนวนหุ้นของบริษัทฯที่นำไปเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงของ NVDR อาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของ ตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th



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
แปลงสภาพ ครั้งที่ 10 (15 มิ.ย.58)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 10	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 11 (15 ต.ค.58)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 11	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 12 (15 ก.พ.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 12	717	23,499,283	23,500,000

การแปลงสภาพครั้งสุดท้าย คือ ครั้งที่ 13 วันที่ 15 มิถุนายน 2559



7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 (ณ สิ้นวันทำการ)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	%
1.	พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช	5,382,654	22.90%
2.	นายทวีรัช ปรุงพัฒนสกุล	2,855,000	12.15%
3.	นายไพสิฐ ตูจินดา	2,742,100	11.67%
4.	นางไพเราะ ตูจินดา	1,437,404	6.12%
5.	สำนักงานพระคลังข้างที่	1,139,671	4.85%
6.	น.ส.พณิตา ตูจินดา	760,814	3.24%
7.	ท่านผู้หญิงทัศนาวลัย ศรสงคราม	648,494	2.76%
8.	นายวรวิทย์ โรจน์ไพศาลา	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 แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจและความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนต่อการขยายงาน

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

ปี	กำไร(ขาดทุน)ก่อน ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามประมวลรัษฎากร	กำไรสุทธิ	เงินปันผล ต่อหุ้น	หุ้น	จำนวนหุ้น	เงินปันผลรวม	ปันผล : กำไร
2554	(19,629,754) ขาดทุนสุทธิ จ่ายปันผลจากกำไรสะสม			0.25	สามัญ	19,000,000	4,750,000	
				1.00	บุริมสิทธิ	4,500,000	4,500,000	
					รวม	23,500,000	9,250,000	
2555	(36,120,597) ขาดทุนสุทธิ จ่ายปันผลจากกำไรสะสม			0.40	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	9,400,000	
2556	70,441,990	10,539,047	59,902,943	1.02	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	23,970,000	40.01%
2557	55,244,787	8,540,796	46,703,991	0.80	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	18,800,000	40.25%
2558*	24,683,073	7,669,892	17,013,181	0.29	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	6,815,000	40.06%

*หมายเหตุ : การจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น



8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหาร สรุปได้ดังนี้

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 9 ท่าน มีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นายทวี อังศวานนท์*	ประธาน	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้แทนผู้ถือหุ้น : สำนักงานจัดการทรัพย์สินส่วนพระองค์
2	ดร.ดิสร วัยโรทัย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้แทนผู้ถือหุ้น : สำนักงานจัดการทรัพย์สินส่วนพระองค์
3	นายไพสิฐ ตูจินดา*	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
4	นายพิพิธ พิชัยศรัทธ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5	ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6	นางกนกนลา ศตะสมิต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7	นางสาวพนิดา ตูจินดา*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8	นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9**	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

* เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์


** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล เป็นกรรมการ แทนนายชัชฌิม พงษ์สวัสดิ์ ซึ่งลาออกจาก ตำแหน่งกรรมการ

ข้อมูลรายละเอียดของกรรมการทุกคนปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ลักษณะโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3 ท่าน
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	3 ท่าน
กรรมการที่เป็นอิสระ	3 ท่าน

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน เท่ากับหนึ่งในสามของจำนวน กรรมการทั้งหมด ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 9 ท่าน องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมที่จะทำให้องค์กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการและไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร



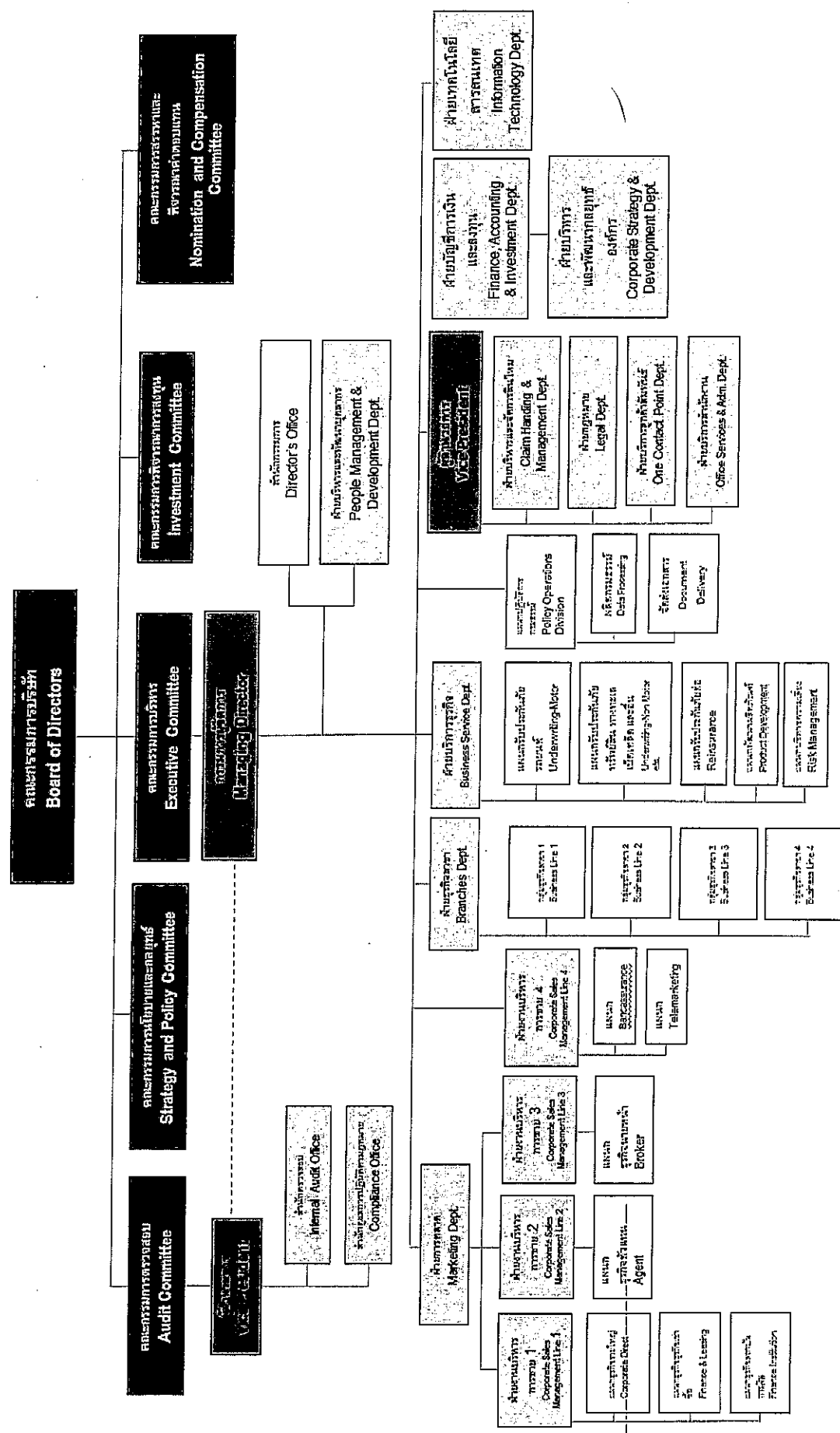
การประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2558

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)					
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	คณะกรรมการบริหาร
1. นายทวี อังควานนท์	ประธานกรรมการ	2/4					
2. ดร.ดิสร วชิโรทัย	กรรมการ	2/4					
3. นายไพสิฐ ตูจินดา	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการพิจารณา การลงทุน/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์	3/4		3/3	9/9	45/49	
4. นายพิพิธ พิชัยศรีทัต	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการนโยบาย และกลยุทธ์/ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	4/4	4/4	3/3	9/9		
5. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	4/4	4/4	3/3	9/9		
6. นางกนกนภา ศตะสมิต	กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4				
7. นางสาวพนิดา ตูจินดา	ประธานคณะกรรมการบริหาร	4/4			9/9	47/49	7/7
8. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	กรรมการบริหาร	4/4			8/9	45/49	7/7
9. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการผู้จัดการ	1/4			3/9		7/7
การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ลาออกระหว่างปี							
1. นายจิวัฒน์พร พงษ์สวัสดิ์	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ	3/4			8/9	38/49	6/7



โครงสร้างองค์กร





8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวนทั้งสิ้น 5 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้.-


1. นางสาวพนิดา ตูจันดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหาร
3. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวลดาวัลดี ประหยัดทรัพย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม/
ฝ่ายกฎหมาย/ ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์ และ
ฝ่ายบริการสำนักงาน
5. นายวสุเมธ กุลโชติ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ และ
สำนักดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวสุวิศา เจียวรกุล ตำแหน่ง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และได้ผ่านการฝึกอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบ ในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
- 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

คณะกรรมการและผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในปี 2558 ดังนี้

ก. ค่าตอบแทนกรรมการรวมจำนวน 10 คน เป็นจำนวนเงิน 3,665,000 บาท ในจำนวนนี้เป็นค่าตอบแทนประจำ(ค่าเบี้ยประชุม) ซึ่งจ่ายแล้ว จำนวน 2,305,000 บาท และเป็นเงินบำเหน็จกรรมการซึ่งรออนุมัติจ่ายจากผู้ถือหุ้น จำนวน 1,360,000 บาท ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทได้คำนึงถึงความเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้น จึงกำหนดเวลาการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลแล้ว

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2558 และการถือครองหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

	กรรมการ	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	กรรมการ นโยบาย และ กลยุทธ์	กรรมการ พิจารณา การลงทุน	รวม เบี้ย ประชุม	เงินบำเหน็จ ประจำปี 2558	รวม ค่าตอบแทน กรรมการ	การถือหุ้น จำนวนหุ้น (ณ 31 ธ.ค. 2558)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน
1	นายกวี อังศวานนท์	180,000.00	-	-	-	180,000.00	313,846.15	493,846.15	-	-
2	ดร.ศิธร วาไรทัย	120,000.00	-	-	-	120,000.00	209,230.77	329,230.77	-	-
3	นายไพสิฐ ตูจินดา	120,000.00	-	7,500.00	120,000.00	360,000.00	209,230.77	816,730.77	2,742,100	-
4	นายพิเชิ์ พิชัยศรีทัต	120,000.00	120,000.00	10,000.00	120,000.00	-	209,230.77	579,230.77	-	-
5	ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	120,000.00	180,000.00	7,500.00	120,000.00	-	209,230.77	636,730.77	-	-
6	นางกนกพลา ศะสมิต	120,000.00	120,000.00	-	-	-	209,230.77	449,230.77	-	-
7	นางสาวพนิดา ตูจินดา	120,000.00	-	-	-	-	-	120,000.00	760,814	-
8	นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	120,000.00	-	-	-	-	-	120,000.00	-	-
9*	นายฉิมพร พงษ์สวัสดิ์	100,000.00	-	-	-	-	-	100,000.00	-	-
10*	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	20,000.00	-	-	-	-	-	20,000.00	-	-
		1,400,000.00	420,000.00	25,000.00	360,000.00	360,000.00	2,305,000.00	3,665,000.00	3,502,914	-

หมายเหตุ : ลำดับที่ 7-10 กรรมการที่เป็นผู้บริหารฯ ไม่รับค่าตอบแทนในคณะกรรมการฯ และไม่รับเงินบำเหน็จ

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล เป็นกรรมการ แทนนายฉิมพร พงษ์สวัสดิ์ ซึ่งลาออกจาก ตำแหน่งกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เป็นการคำนวณจ่ายจากผลการดำเนินงานในปี 2558 ที่จ่ายในปี 2559

ข. ค่าตอบแทนของผู้บริหาร ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารนับจากกรรมการผู้จัดการลงมา ประกอบด้วย กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกราย รวมจำนวน 11 คน (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) เป็นจำนวนเงิน 30.58 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดทำประกันให้กับคณะกรรมการ ดังนี้

- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและรักษาพยาบาลแก่กรรมการ
- ประกัน Director and Officer ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของกรรมการ หรือคณะกรรมการ

8.5 บุคลากร

จำนวนบุคลากรและผลตอบแทน

1. ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 404 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร) แบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้
2. สายงานขายธุรกิจและบริการ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ ฝ่ายธุรกิจรายใหญ่ ฝ่ายธุรกิจนายหน้า ฝ่ายธุรกิจตัวแทน ฝ่ายธุรกิจเช่าซื้อ ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน ฝ่ายธุรกิจสาขา ฝ่าย Bancassurance ฝ่าย Telemarketing ฝ่ายบริหารการตลาด ฝ่ายบริหารและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายพิจารณารับประกันภัย ฝ่ายปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม รวมจำนวน 320 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)
3. สายงานสนับสนุนธุรกิจ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณิตศาสตร์ ประกันภัย ฝ่ายบัญชีการเงินและลงทุน ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายบริหารและพัฒนาบุคลากร ฝ่ายบริการสำนักงาน สำนักตรวจสอบภายใน และสำนักกรรมการ รวมจำนวน 84 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ผลตอบแทนรวมทั้งเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในปี 2558 รวม เป็นจำนวนเงิน 121.82 ล้านบาท (ไม่รวมของผู้บริหาร)



นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

1. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะฝึกอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการปฏิบัติงานรวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ในรอบปี 2558 บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมภายในรวม 2 หลักสูตร และมีการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมภายนอก รวม 24 หลักสูตร มีจำนวนชั่วโมงฝึกอบรมรวม 200 ชั่วโมง คิดเป็น 50 %
2. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารกลางและระดับสูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน รวมทั้งให้สามารถนำความรู้ทั้งหมดไปปฏิบัติได้จริงในการทำงาน โดยจัดเรียนรู้ผ่านการอบรมสัมมนา และฝึกฝนผ่านการทำโครงการตามแผนงานที่กำหนดในการบริหารงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานได้ ทบทวน ตรวจสอบและตระหนักในภาระหน้าที่ บทบาท คุณสมบัติ และความสามารถอัน จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารที่จะผลักดันให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ผ่านการบริหารตนเอง (Leading Self) การบริหารทีม (Leading Others) และการบริหารผลงาน (Leading Work)
3. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับต้น และระดับกลาง โดยมุ่งเน้น เกี่ยวกับสื่อสารกับพนักงานทั้งแบบตัวต่อตัวและการสื่อสารกับกลุ่ม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการสอนงาน การให้ข้อมูลย้อนกลับ และการให้คำแนะนำปรึกษา โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารระดับต้นและกลางได้พัฒนาทักษะการสื่อสารเพื่อพัฒนาทีมงานให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น
4. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการทำงานของพนักงานฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ได้รับความรู้ และเข้าใจการประกอบการและกระบวนการของธุรกิจประกันภัย อันเป็น พื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนากระบวนการทำงานของฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้อง และรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทฯ
5. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้ได้รับความรู้ และ ทักษะต่างๆ ที่ เหมาะกับงานที่รับผิดชอบ โดยจัดการอบรมความรู้ประกันภัยเบื้องต้นให้แก่พนักงานทุกระดับ และสนับสนุนการเข้าร่วมการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน
6. บริษัทฯ สนับสนุนการพัฒนาความรู้และศักยภาพในการทำงานของพนักงานประจำสาขาของ บริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในทุกภาคของประเทศ โดยการจัดโครงการนำความรู้สู่ผู้ประกอบการ โดยมุ่งหวังให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สูงขึ้น และ สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
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 มีนโยบายที่จะรักษาสัมพันธภาพอันดีระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน มีการจัดกิจกรรมและเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ให้พนักงานทราบทิศทางและนโยบายของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

จริยธรรมธุรกิจ

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

(สามารถอ่านรายละเอียด จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของบริษัทฯ ได้ใน www.thaiins.com)



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท ตั้งแต่ปี 2545 และได้มีการปรับปรุงในปี 2555 โดยให้ความสำคัญและครอบคลุมเกี่ยวกับ

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

(สามารถอ่านรายละเอียด นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ได้ใน www.thaiins.com)

9.2 คณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กรรมการมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท และกำกับควบคุม ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ที่ตั้งที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
4. ในการประชุมกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุม เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด



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

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2542 เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระการเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. ดร.ชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพิพิธ พิชัยศรัทธ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางกฤษณา ศตะสมิต | กรรมการตรวจสอบ |

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้ง นายวสุเมธ กุลโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดประวัติกรรมการตรวจสอบปรากฏในเอกสารแนบ 1)



ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย



- 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาทบทวนผลการตรวจสอบ ผลการสอบทาน ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารต่อข้อเสนอแนะดังกล่าว เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัททราบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 8.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 8.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 8.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
9. แสดงความเห็นประกอบรายงานการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานการตรวจสอบ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) พิจารณาแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อเป็นผู้ติดต่อประสานงานในด้านกฎระเบียบกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
12. ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

(สามารถอ่านรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
จากกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ใน www.thaiins.com)



9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทต์ ประธานคณะกรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ กรรมการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โดยเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน
2. เสนอแนวทาง วิธีการ และเสนอผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ งบประมาณ การจ่ายคำตอบแทนของพนักงานโดยรวม ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
5. เสนอความเห็น และข้อเสนอนั้นๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดคำตอบแทน หลักเกณฑ์ในการคำนวณคำตอบแทนแก่ ที่ปรึกษา / บริษัทที่ปรึกษาที่คณะกรรมการบริษัทว่าจ้างให้เป็น ที่ปรึกษาแก่บริษัท
6. พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการ ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการและคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามผลการประเมิน

เพื่อช่วยให้มีการทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคที่พบในการทำงานของคณะกรรมการในระหว่างปี เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้จัดทำแบบสอบถามเสนอให้คณะกรรมการทำการประเมินตนเอง (Self-Assessment) โดยให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความเห็นประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม



9.2.4 คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 และเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2551 จัดตั้ง คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ ให้ คำปรึกษาในการกำหนดนโยบาย ทิศทางองค์กร เป้าหมาย ติดตามและประเมินผล รวมทั้งให้คำแนะนำใน การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทธา ประธานคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์
2. นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการนโยบายและกลยุทธ์
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์
4. นางสาวพนิดา ตูจินดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
5. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหาร
6. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ ในการกำหนด นโยบาย เป้าหมาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งติดตาม และประเมินผล
2. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ ในการปฏิบัติให้เป็นไปตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ภารกิจอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. รายงานผลการปฏิบัติงาน วิธีการแก้ไข ข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัททราบ

9.2.5 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

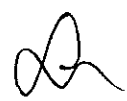
เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศเรื่องการลงทุน ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คณะกรรมการจึงมีมติจัดตั้ง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2553 เพื่อมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน พิจารณาจัดทำระเบียบ วิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน รวมทั้งกำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัท ให้ เป็นไปตามนโยบายการลงทุน และข้อกำหนดของ คปภ. โดยกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกสัปดาห์

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วย

1. นายไพสิฐ ตูจินดา ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
2. นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการพิจารณาการลงทุน
3. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการพิจารณาการลงทุน

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดย คำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาจัดทำ ระเบียบ วิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท



3. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัท
4. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
5. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

9.2.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการ มีมติเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2557 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการบริหารทั้งคณะเป็นสมาชิกของ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณประจำปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ตลอดจนควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

1. นางสาวพณิดา ตูจินดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหาร
3. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณประจำปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำการบริหารจัดการแก่ฝ่ายบริหาร
3. กำหนดโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ
4. พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัท ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยตรง
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 หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยจะสรรหาจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม

1. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่าห้าคน โดยจำนวนกรรมการสูงสุดมีได้ไม่จำกัด และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากันหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตั้งกล่าว เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงจะมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงจะมี ให้เลือกโดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม กรรมการที่จะออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

4. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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



5. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออก จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน มิติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวนี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน อยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

7. ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

8. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

(3) การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน และกรรมการตรวจสอบอีกไม่ต่ำกว่า 2 คน
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้สรรหา บุคคลผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เป็นกรรมการตรวจสอบ 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

บริษัทฯ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวสมใจ คุณปุตต์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) ในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาส ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 970,000 บาท สำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ (นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้น)

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตั้งแต่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อ โดยได้จัดทำจรรยาบรรณข้อพึงปฏิบัติที่ให้พนักงานให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ที่จะตอบสนองต่อผลประโยชน์ให้แก่ทุกฝ่ายอย่างซื่อตรงและเป็นธรรม ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่างๆ ได้ดังนี้

- | | |
|------------|--|
| 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 เพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ในการบริหารจัดการและประเมินผลการทำงาน โดยกำหนดดัชนีการวัดผลสำเร็จ (KPIs : Key Performance Indicators) มาวัดผลสำเร็จในการทำงานของพนักงานเพื่อเทียบกับเป้าหมาย |
| ลูกค้า | บริษัทฯ มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า โดยเสนอกรมธรรม์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอและเหมาะสมในราคาที่ยุติธรรม และบริการที่ดีต่อลูกค้า กับทั้งให้ความสำคัญในการสร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า บริษัทฯเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยมีหน่วยงานที่ติดตาม ส่งแบบสอบถามความพึงพอใจของลูกค้า และนำมาปรับปรุงการบริการอยู่เสมอ |
| คู่ค้า | บริษัทฯ มุ่งมั่นที่สร้างความสัมพันธ์ที่ดี เพื่อเอื้อประโยชน์ร่วมกัน และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า ในธุรกิจประกันภัยการปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์อย่างสูงสุดตามหลักประกันภัย (Utmost Good Faith) เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างสูงต่อคู่ค้า ทั้งตัวแทนนายหน้า และบริษัทรับประกันภัยต่อ รวมทั้งให้ความสำคัญต่อความลับทางการค้าของคู่ค้า |

- คู่แข่ง บริษัทฯ มุ่งแข่งขันทางการค้าตามมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งเพียงเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็ถือว่าบริษัทประกันภัยอื่นเป็นคู่ค้าและเป็นผู้ร่วมวิชาชีพเดียวกัน มีสถาบันร่วมกันในการประกอบวิชาชีพ และในฐานะที่เป็นบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมและร่วมพิทักษ์ผลประโยชน์ของผู้ประกอบวิชาชีพเดียวกันเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม
- เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด หรือหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขเพื่อประโยชน์ร่วมกัน
- สังคม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่อง CSR (Corporate Social Responsibility) โดยกำหนดไว้เป็นแผนกลยุทธ์ขององค์กร

สิทธิของผู้ถือหุ้น และการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 บริษัทฯ มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการการประชุมสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ประธานบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระ และหนังสือมอบฉันทะ ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ ในการประชุมครั้งนี้ในวาระของการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลประวัติประสบการณ์ของคณะกรรมการแต่ละท่านอย่างละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมใน www.thaiins.com ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นอย่างไม่มีข้อจำกัด ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ได้มีการบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม โดยมีเนื้อหาครอบคลุมทุกวาระ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 บริษัทฯ ได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 20 เมษายน 2559 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยบริษัทฯ จึงมีหนังสือผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ แจ้งสิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในการเสนอวาระการประชุมรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2558 โดยมีระยะเวลาให้แจ้งการใช้สิทธิดังกล่าวมายังบริษัท ภายในวันที่ 31 มกราคม 2559 (สรุปผลจนถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 ไม่มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิดังกล่าว) และบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2559

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญโดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการเผยแพร่ข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงิน และที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ ข่าวสารความเคลื่อนไหวในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะลงทุนโดยทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส โดยผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ Website ของบริษัทฯ (www.thaiiins.com) ในส่วนของผู้ลงทุนสัมพันธ์ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ สำนักกรรมการ ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้สนใจจะลงทุน โดยสามารถโทรศัพท์ติดต่อได้ที่หมายเลข 0-2613-0100 ต่อ 305, 542



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กิจกรรมเพื่อสังคม

ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ นอกจากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เป้าหมายเบี้ยประกันและกำไรที่ได้จากผลิตภัณฑ์เท่านั้น บริษัทฯยังตระหนักและให้ความสำคัญต่อผลลัพธ์ทางสังคมด้วย โดยใช้เวลากว่าหนึ่งปี ศึกษาวิจัยจนได้ออกกิจกรรมธรรม “พี่ช้างคืนเงิน” เมื่อกลางเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา เป็นกิจกรรมรณรงค์ประเภท 1 ที่มอบเงินคืนให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติในการชำรุดตี ไม่มีการเรียกร้องสินไหมในกรณีที่เป็นฝ่ายผิด ตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยจะได้สิทธิ์ในการรับเงินคืนครั้งหนึ่งของเบี้ยสุทธิ 3 ปีรวมกัน นับเป็นการปฏิวัติรูปแบบการให้บริการประกันภัยรถยนต์ชั้นดีมีเงินคืนเป็นรายแรก นอกจากลูกค้าที่ชำรุดตีจะได้ประโยชน์จากการคืนเงินแล้ว บริษัทฯถือว่าได้มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ในการสนับสนุนส่งเสริมให้มีความระมัดระวังในการขับรถเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลในการช่วยลดอุบัติเหตุจากการจราจรบนท้องถนนอีกทางหนึ่ง

โครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริต เนื่องจากการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลให้เกิดความเสียหายความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ความน่าเชื่อถือ หากเป็นการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน ความเสียหายจะใหญ่ทั้งมูลค่าความเสียหาย ความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ ทั้งในระดับประเทศ และระดับนานาชาติ ซึ่งเป็นความเสียหายต่อสังคมในวงกว้าง หากเป็นการทุจริตภายในบริษัท ก็จะทำให้ความเสียหายต่อผู้เกี่ยวข้องในองค์กรทั้งหมด (Stakeholder) ไม่ว่าจะเป็นพนักงานทุกคน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงนาม ร่วมกับเพื่อนบริษัทสมาชิกในสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยร่วมที่จะสนับสนุนและมีส่วนร่วมในยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยอาศัยการสร้างสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และการดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต โดยบริษัทที่เข้าร่วมโครงการนี้ตกลงกันว่า

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต และแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ /แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสิทธิภาพ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้อง และโปร่งใสในประเทศไทย
3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

โดยเบื้องต้นได้มีการสื่อสารให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจโดยการปฐมนิเทศพนักงาน รวมทั้งการสื่อสารผ่านระบบอีเมลภายในบริษัทฯ เพื่อให้รับรู้ ตระหนัก เห็นความสำคัญ ซึ่งจะทำการอย่างต่อเนื่อง โดยจะจัดทำนโยบายคู่มือแนวปฏิบัติแนวทางในการดำเนินธุรกิจ แก่ผู้บริหารและพนักงานต่อไป




11. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานและอำนาจอนุมัติ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร บริษัทฯ ได้มีสำนักตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ที่ขึ้นตรงและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้จัดการ โดยทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับด้านการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน รายงานการเงิน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย ซึ่งมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติไว้ชัดเจน ในกฎบัตรสำนักตรวจสอบ สำนักตรวจสอบได้จัดให้มีคู่มือและกำหนดแนวการตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยครอบคลุมเนื้อหาตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

สำหรับในด้านการบริหารความเสี่ยงในฐานะที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของแผนการดำเนินธุรกิจ และประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งกำหนดแนวทางในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

(สามารถค้นหาข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม จาก ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ
หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง)



12. รายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้ดูแล และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในส่วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน การมีผลประโยชน์ที่อาจขัดแย้งกับบริษัทฯ บริษัทฯได้ตระหนักถึงผลประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯพึงได้รับ จึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันด้วยความรอบคอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทฯและต่อผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

12.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีที่ผ่านมา

กลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ตารางแสดงรายการถือหุ้นในบริษัทที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน

บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้น	บริษัทที่ถูกถือหุ้น					
	บริษัท รวมทุนไทย จำกัด			บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
	2558	2557	2556	2558	2557	2556
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	-	-	-	1.79%	1.79%	1.89%
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	16.22%	16.22%	16.22%	-	-	-

ความสัมพันธ์ของบุคคลในเชิงบริหาร

- นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการผู้จัดการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และเป็นพี่ชาย นางสาวพณิตา ตูจินดา กรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- นายพิพิธ พิชัยศรทัต กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- นางสาวพณิตา ตูจินดา กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายการค้าที่เกิดขึ้นและนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

- รายการค้าระหว่างกันในปี 2558 บริษัทฯมีรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการทางการค้าเหล่านี้เป็นไปตามปกติธุรกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	เบี้ยประกันภัย	ดอกเบี้ยรับ	ค่าสินไหมทดแทน
บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	340,393	-	-



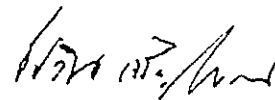
- 2 สัญญาเช่าที่ทำการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้เช่าอาคารสำนักงานเลขที่ 34/3 ซอย หลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร จาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นที่ตั้งทำการสำนักงานใหญ่ของบริษัท พื้นที่เช่ารวม 2,485.62 ตารางเมตร สัญญาเช่าดังกล่าวเป็นไปตามปกติธุรกิจ

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 2558 เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามปกติธุรกิจ เนื่องจากค่าเบี้ยประกันภัยที่ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) คิดกับ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นไปตามอัตรามาตรฐานที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับ สัญญาเช่าที่ทำการที่ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เช่าจาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เงื่อนไข และราคาก็เป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการและเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



(ดร.ชัชวิน เจริญรัตน์ภาคย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน คาดว่ายังคงมีเกิดขึ้นโดยมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจ

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

