

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

###### (ก) ตุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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

บริษัทมีประวัติการเพิ่มตุนในช่วงเวลาที่ผ่านมามี ดังนี้

เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ตุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ตุนชำระแล้ว		หมายเหตุ
		ตุนที่เพิ่ม (ล้านบาท)	หลังเพิ่มตุน (ล้านบาท)	
ก.พ. 2539	100	20	60	เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุนของบริษัท
พ.ค. 2546	100	12	72	การจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม
พ.ค. 2547	100	24	96	การจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม
มิ.ย. 2549	200	94	190	เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุนของบริษัท
มี.ค. 2552	290	100	290	เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อเพิ่มเงินกองทุนของบริษัท

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้บริษัทเพิ่มตุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 100 ล้านบาท จากเดิม 190 ล้านบาท เป็น 290 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบริมสิทธิใหม่ จำนวน 10 ล้านหุ้น ด้วยการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในระหว่างวันที่ 16-20 กุมภาพันธ์ 2552 เพื่อเพิ่มขนาดเงินกองทุนของบริษัท ให้เพียงพอในอนาคต เพื่อรองรับการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอตามมาตรฐานสากล ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิการจองซื้อหุ้นบริมสิทธิเพิ่มตุน จำนวน 4,500,000 หุ้น บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงตุน ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2552



## (ข) จำนวน มูลค่า เงื่อนไข และลักษณะบุคคลที่ถือหุ้นบริมสิทธิ

- หุ้นบริมสิทธิ มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท
- บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิเป็นดังต่อไปนี้
  - 1) ในการจ่ายเงินปันผลทุกคราว ให้หุ้นบริมสิทธิมีสิทธิได้รับเงินปันผลร่วมกับหุ้นสามัญ ในอัตราเดียวกับหุ้นสามัญ ยกเว้นการจ่ายเงินปันผลครั้งแรกในแต่ละปี ตั้งแต่ปีปฏิทิน 2553 จนสิ้นบริมสิทธิ ให้หุ้นบริมสิทธิมีสิทธิได้รับเงินปันผลเพิ่มเติมจากอัตราเงินปันผลที่จ่ายให้กับหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 0.75 บาท ทั้งนี้หุ้นบริมสิทธิเป็นชนิดไม่สะสมเงินปันผล
  - 2) หุ้นบริมสิทธิมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
  - 3) ในการลงทุนที่มีใช้กรณีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ หรือยังมีได้นำออกจำหน่าย หรือเมื่อบริษัทได้เลิกกันและปรากฏว่ายังมีทรัพย์สินอยู่นอกเหนือจากที่ได้ชำระให้แก่เจ้าหนี้ และการหักชำระตามกฎหมายแล้ว ให้หุ้นบริมสิทธิมีสิทธิได้รับคืนเงินค่าหุ้นก่อนหุ้นสามัญ และ
  - 4) บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิให้มีอายุจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ให้บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิเป็นอันสิ้นสุดลงทันที โดยให้มีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ และให้แปลงหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น ในการนี้ให้ทำได้โดยผู้ถือหุ้นบริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นต่อบริษัท พร้อมกับส่งมอบใบหุ้นคืนให้แก่บริษัทตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทกำหนด

นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้ข้างต้น หุ้นบริมสิทธิ มีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ"

## (ค) จำนวนหุ้นและผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออก Thai Trust Fund หรือ NVDR

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (ณ วันสิ้นทำการ ปี 2559) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จำนวน 183,212 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.78 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ผู้ถือ NVDR จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตามจำนวนหุ้นของบริษัทฯที่นำไปเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงของ NVDR อาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของ ตลาดหลักทรัพย์ที่ [www.set.or.th](http://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 โดยกำหนดให้บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิมีอายุจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ให้บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิเป็นอันสิ้นสุดลงทันที 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
แปลงสภาพ ครั้งที่ 13 (ต.15 มิ.ย.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 13	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 14 (15 ต.ค.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 14	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 15 (15 ก.พ.60)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 15	717	23,499,283	23,500,000

การแปลงสภาพครั้งสุดท้ายคือ ครั้งที่ 16 วันที่ 15 มิถุนายน 2560



## 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 (ณ สิ้นวันทำการ)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	%
1.	พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช	5,382,654	22.90%
2.	นายไพสิฐ ตูจินดา	3,024,960	12.87%
3.	นายทวีรัช ประพัฒน์สกุล	2,855,000	12.15%
4.	นางไพเราะ ตูจินดา	1,154,544	4.91%
5.	สำนักงานพระคลังข้างที่	1,139,671	4.85%
6.	น.ส.พนิดา ตูจินดา	760,814	3.24%
7.	ท่านผู้หญิงทัศนาวลัย ศรสงคราม	648,494	2.76%
8.	บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	471,800	2.01%
9.	นายวรวิทย์ โรจน์ไพศาลดา	424,925	1.81%
10.	สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	327,783	1.39%

## 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

จ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจและความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนต่อการขยายงาน

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

ปี	กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากร	กำไรสุทธิ	เงินปันผลต่อหุ้น	หุ้น	จำนวนหุ้น	เงินปันผลรวม	ปันผล : กำไรสุทธิ
2555	(36,120,597)	4,463,872	(40,584,469)	0.40	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	9,400,000	(23.16%)
2556	70,441,990	11,475,098	58,966,892	1.02	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	23,970,000	40.65%
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%
2559	47,090,605	6,708,210	40,382,395	0.70	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	16,450,000	40.74%

★หมายเหตุ : การจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหาร สรุปได้ดังนี้

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 8 ท่าน มีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นายพิพิธ พิชัยศรัทธ	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2	นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้แทนผู้ถือหุ้น : สำนักงานพระคลังข้างที่
3	นายไพสิฐ ตูจินดา*	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
4	ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5	นางกฤษณา ศตะสมิต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6	นางสาวพนิตา ตูจินดา*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7	นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล*	กรรมการ	กรรมการบริหาร
8	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

#### หมายเหตุ

ลำดับที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติแต่งตั้งนายพิพิธ พิชัยศรัทธ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท

ลำดับที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายปรีชาญ อินทรไพโรจน์ เป็นกรรมการ แทนดร.ดิศธร วัชรวิทย์ ซึ่งลาออกจาก ตำแหน่งกรรมการ

\*เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่กำหนดในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ข้อมูลรายละเอียดของกรรมการทุกคนปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ลักษณะโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3 ท่าน
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	2 ท่าน
กรรมการที่เป็นอิสระ	3 ท่าน

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน เท่ากับหนึ่งในสามของจำนวน กรรมการทั้งหมด ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 8 ท่าน องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมที่จะทำให้องค์กรสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการและไม่มีความสัมพันธ์ใดๆกับฝ่ายบริหาร



การประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2559

การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการ นโยบาย และกลยุทธ์	คณะกรรมการ พิจารณา การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร
1. นายพิพิธ พิชัยศรีทัต	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการนโยบาย และกลยุทธ์/ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	6/6	5/5	1/1	11/11		
2. นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์	กรรมการ						
3. นายไพสิฐ ตูจินดา	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการพิจารณา การลงทุน/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์	6/6		1/1	11/11	43/49	
4. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	6/6	5/5	1/1	11/11		
5. นางกฤษณา ศตะสมิต	กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	6/6	5/5				
6. นางสาวพนิดา ตูจินดา	ประธานคณะกรรมการบริหาร	6/6			10/11	47/49	11/11
7. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	กรรมการบริหาร	6/6			10/11	43/49	11/11
8. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการผู้จัดการ	6/6			11/11		11/11

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ลาออกระหว่างปี

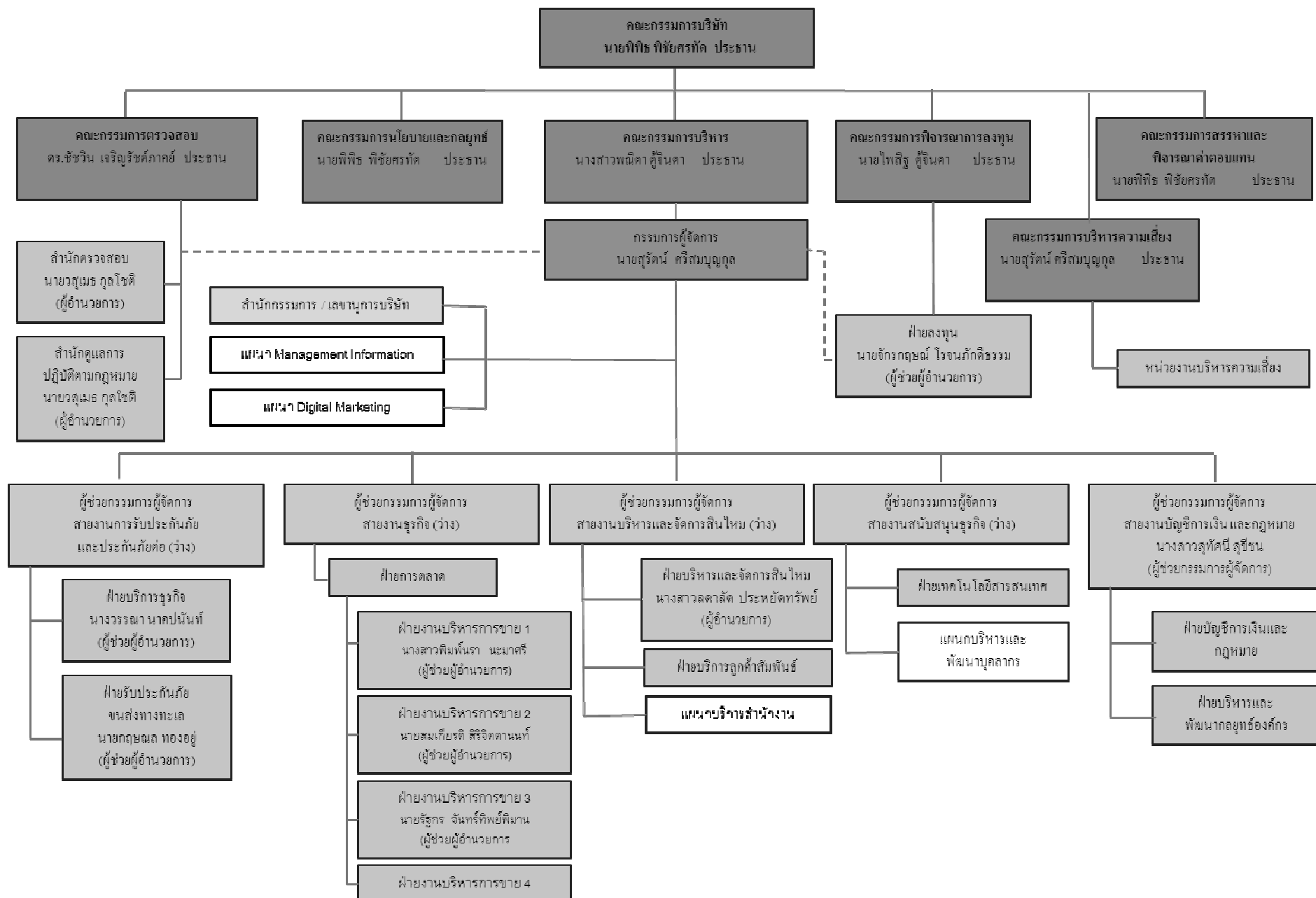
1. นายกวี อังศวานนท์	ประธานกรรมการ	0/6
2. ดร.ดิสร วัชรไทย์	กรรมการ	0/6

หมายเหตุ

- นายพิพิธ พิชัยศรีทัต ได้แต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560
- นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดร.ดิสร วัชรไทย์ ที่ลาออก ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่6/2559 วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559
- นายกวี อังศวานนท์ ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากถึงแก่กรรม



## โครงสร้างองค์กร



## 8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางสาวพนิดา ตูจินดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหาร
3. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวสุทัศน์ สุชีชน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / ผู้บริหารสูงสุดฝ่าย  
บัญชีการเงินและกฎหมาย /  
ฝ่ายบริหารและพัฒนากลยุทธ์องค์กร
5. นางสาวลดาวัลดี ประหยัดทรัพย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม/  
ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์ และแผนกบริการสำนักงาน
6. นายวสุเมธ กุลโชติ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ และ  
สำนักดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
7. นางสาวพิมพ์นรา นะมาศรี ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 1
8. นายสมเกียรติ สิริจิตตานนท์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 2
9. นายรัฐกร จันทร์ทิพย์พิมาน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 3
10. นางสาววรรณนา นาคปนนท์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจ
11. นายจักรกฤษณ์ โรจนภักดีธรรม ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน
12. นายกฤษณณล ทองอยู่ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ  
ฝ่ายรับประกันภัยขนส่งทางทะเล

## 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจุฑามาศ สอทิพย์ ตำแหน่ง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท 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 2559 ดังนี้

ก. ค่าตอบแทนกรรมการรวมจำนวน 10 คน เป็นจำนวนเงิน 3,619,900 บาท ในจำนวนนี้เป็นค่าตอบแทนประจำ(ค่าเบี้ยประชุม) ซึ่งจ่ายแล้ว จำนวน 2,205,000 บาท และเป็นเงินบำเหน็จกรรมการซึ่งรออนุมัติจ่ายจากผู้ถือหุ้น จำนวน 1,414,900 บาท ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทได้คำนึงถึงความเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้น จึงกำหนดเวลาการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลแล้ว

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2559 และการถือครองหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

	กรรมการ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	กรรมการนโยบายและ กลยุทธ์	กรรมการพิจารณา การลงทุน	รวมเบี้ย ประชุม	เงินบำเหน็จ ประจำปี 2559	รวม ค่าตอบแทน กรรมการ	การถือหุ้น จำนวนหุ้น (ณ 31 ธ.ค. 2558)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน
1	นายกวี อังศวานนท์	135,000.00	-	-	-	135,000.00	274,800.00	409,800.00	-	-
2	ดร.ดิสรณ์ วัชรวิทย์	80,000.00	-	-	-	80,000.00	162,900.00	242,900.00	-	-
3	นายไพสิฐ ตูจินดา	120,000.00	-	120,000.00	360,000.00	600,000.00	244,300.00	844,300.00	3,024,980	-
4	นายพิพิธ พิชัยศรีรัตน์	120,000.00	120,000.00	-	120,000.00	360,000.00	244,300.00	604,300.00	-	-
5	ดร.รัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	120,000.00	180,000.00	-	120,000.00	420,000.00	244,300.00	664,300.00	-	-
6	นางกนกนภา ศตะสมิต	120,000.00	120,000.00	-	-	240,000.00	244,300.00	484,300.00	-	-
7	นางสาวพณิตา ตูจินดา	120,000.00	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00	760,814	-
8	นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	120,000.00	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00	-	-
9	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	120,000.00	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00	-	-
10	นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์	10,000.00	-	-	-	10,000.00	-	10,000.00	-	-
		1,065,000.00	420,000.00	360,000.00	360,000.00	2,205,000.00	1,414,900.00	3,619,900.00	3,785,794	-

#### หมายเหตุ

ลำดับที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ได้พินิจตำแหน่งการเป็นกรรมการ เนื่องจากถึงแก่กรรมและมีมติสงวนสิทธิตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

จนกว่าคณะกรรมการจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนดเข้าเป็นกรรมการแทน

ลำดับที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ได้พินิจตำแหน่งการเป็นกรรมการ เนื่องจากถึงลาออก

ลำดับที่ 7-9 กรรมการที่เป็นผู้บริหารฯ ไม่รับค่าตอบแทนในคณะกรรมการ และไม่รับเงินบำเหน็จ

ลำดับที่ 10 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายปรีชาญ อินทรไพโรจน์ เป็นกรรมการ แทนดร.ดิสรณ์ วัชรวิทย์ ซึ่งลาออกจาก ตำแหน่งกรรมการ

และแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับค่าตอบแทนและเงินบำเหน็จ

บำเหน็จกรรมการ เป็นการคำนวณจ่ายจากผลการดำเนินงานในปี 2559 ที่จ่ายในปี 2560



ข. ค่าตอบแทนของผู้บริหาร ในปี 2559 ผู้บริหารมีจำนวนรวมจำนวน 12 คน (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) เป็นจำนวนเงิน 25.88 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดทำประกันให้กับคณะกรรมการ ดังนี้

- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและรักษาพยาบาลแก่กรรมการ
- ประกัน Director and Officer ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของกรรมการ หรือคณะกรรมการ

8.5 บุคลากร

จำนวนบุคลากรและผลตอบแทน

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 377 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)  
แบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

1. สายงานขยายธุรกิจและบริการ ฝ่ายการตลาดประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้
  - 1.1 ฝ่ายบริหารงานขาย 1 ประกอบไปด้วยแผนก Corporate Sale, แผนกธุรกิจเช่าซื้อ และแผนกธุรกิจสถาบันการเงิน
  - 1.2 ฝ่ายบริหารงานขาย 2 ประกอบไปด้วย แผนกธุรกิจตัวแทน แผนกธุรกิจสาขา
  - 1.3 ฝ่ายบริหารงานขาย 3 ประกอบไปด้วย แผนกธุรกิจนายหน้า และแผนก Bancassurance
  - 1.4 ฝ่ายบริหารงานขาย 4 ประกอบไปด้วย แผนก Telemarketing
2. สายงานสนับสนุนธุรกิจ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง, ฝ่ายบัญชีการเงินและกฎหมาย, ฝ่ายลงทุน, ฝ่ายบริหารและพัฒนากลยุทธ์องค์กร, ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ, ฝ่ายบริหารและพัฒนาบุคลากร, สำนักตรวจสอบภายใน, ฝ่ายบริหารธุรกิจ, ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเล, สำนักดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย, ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์, ฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม และสำนักกรรมการ

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ผลตอบแทนรวมทั้งเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในปี 2559 รวม เป็นจำนวนเงิน 118.73 ล้านบาท (ไม่รวมของผู้บริหาร)



## นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

1. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะฝึกอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการปฏิบัติงานรวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ในรอบปี 2559 บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมภายใน และมีการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมภายนอก
2. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารกลางและระดับสูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่างๆ 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 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 โดยการจัดโครงการนำความรู้สู่ประจําสาขา โดยมุ่งหวังให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สูงขึ้น และ สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
7. บริษัทฯ มุ่งหวังและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ คุณธรรม จริยธรรมและทำตามวิถีไทย ประกันภัย หรือ TIC Way อันประกอบด้วย มุ่งมั่นทำให้เกิดผลสำเร็จ ยึดมั่นทำตามคำ สัญญา มีความคิดสร้างสรรค์และใฝ่รู้ มีความสุขและสนุกกับการทำงาน โดยจัดกิจกรรม ส่งเสริมวิถีไทยประกันภัย และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อพัฒนา ทักษะคิดและศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน
8. บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงการควบคุม ต้นทุนและจัดสรรทรัพยากรให้คุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด



9. บริษัทฯมีนโยบายที่จะรักษาสัมพันธภาพอันดีระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน มีการจัดกิจกรรม และเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯให้พนักงานทราบทิศทางและนโยบายของบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ

#### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯโดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ได้จัดทำจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ประมวลเอาจริยธรรมหรือการปฏิบัติในสิ่งที่ดีงาม เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯได้รับทราบ และ พึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยกัน ต่อบริษัทฯ ต่อลูกค้า ต่อคู่ค้า และต่อสังคม ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม ด้วยความรับผิดชอบ และเคารพในสิทธิของผู้อื่น พร้อมทั้งมีการติดตามการถือปฏิบัตินั้นอยู่เสมอ

( สามารถอ่านรายละเอียด จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของบริษัทฯ ได้ใน [www.thaiins.com](http://www.thaiins.com) )



## 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.thaiiins.com](http://www.thaiiins.com) )

### 9.2 คณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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 ให้กรรมการซึ่งมาประชุม เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด



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

### 9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2542 เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระการเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

- |                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพิพิธ พิชัยศรัทต์      | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นางกฤษณา ศตะสมิต          | กรรมการตรวจสอบ          |


กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดประวัติกรรมการตรวจสอบปรากฏในเอกสารแนบ 1) ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ



ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน 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. พิจารณาบทวนผลการตรวจสอบ ผลการสอบทาน ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารต่อข้อเสนอแนะดังกล่าว เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัททราบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการ



บริษัท 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](http://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 พิชัยศรัทธา ประธานคณะกรรมการพิจารณาสรรหา  
และพิจารณาคำตอบแทน
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 และข้อเสนอแนะ ต่อคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดคำตอบแทน หลักเกณฑ์ในการคำนวณคำตอบแทนแก่ ที่ปรึกษา / บริษัทที่ปรึกษาที่คณะกรรมการบริษัทว่าจ้างให้เป็นที่ปรึกษาแก่บริษัท
6. พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการ ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการและคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามผลการประเมิน

เพื่อช่วยให้มีการทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคที่พบในการทำงานของคณะกรรมการในระหว่างปี เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิผลมากขึ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้จัดทำแบบสอบถามเสนอให้คณะกรรมการทำการประเมินตนเอง (Self-Assessment) โดยให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความเห็นประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม

#### 9.2.4 คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์

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

คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทธา ประธานคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์
2. นายไพสิฐ ตูจินดา กรรมการนโยบายและกลยุทธ์
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์



4. นางสาวพนิดา ตูจันดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
5. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหาร
6. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ

ขอขอบพระคุณที่ 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

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

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วย

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

ขอขอบพระคุณที่ 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

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



ตลอดจนควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

1. นางสาวพนิดา ตูจันดา 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

#### 9.2.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการ มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 เพื่อมีหน้าที่กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง บริษัทและครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวพนิดา ตูจันดา กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวดาลัด ประหยัดทรัพย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คุณจุฑามาศ สอทิพย์ กรรมการและเลขานุการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
2. ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท



3. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง
4. กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
5. ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
6. สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง การควบคุมภายในกับสำนักตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 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

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากันหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดดังกล่าว เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมาไม่มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ให้เลือกโดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับหนึ่งในสาม กรรมการที่จะออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใด



จะออก 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 มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวนี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน อยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

7. ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และผู้ถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

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 โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องผลประโยชน์ และการข้อมูลสำคัญของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติของบริษัท ซึ่งได้กำหนดวิธีปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท



บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และส่งสำเนารายงานให้แก่บริษัทฯ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

#### 9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวสมใจ คุณปลื้ม เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) ในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาส ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 1,120,000 บาท สำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

#### 9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ (นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้น)

##### สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตั้งแต่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยได้จัดทำจรรยาบรรณข้อพึงปฏิบัติที่พนักงานให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ 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 มีสัตยาบันร่วมกันในการประกอบวิชาชีพ และในฐานะที่เป็นบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมและร่วมพิทักษ์ผลประโยชน์ของผู้ประกอบวิชาชีพเดียวกันเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม
- เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด หรือหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขเพื่อประโยชน์ร่วมกัน
- สังคม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่อง CSR (Corporate Social Responsibility) โดยกำหนดไว้เป็นแผนกลยุทธ์ขององค์กร

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น และการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 บริษัทฯ มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการจัดประชุมสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2559 โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ประธานบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระ และหนังสือมอบฉันทะ ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ ในการประชุมครั้งนี้ในวาระของการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลประวัติประสิทธิภาพของคณะกรรมการแต่ละท่านอย่างละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมใน [www.thaiins.com](http://www.thaiins.com) ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นอย่างไม่จำกัด ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ได้มีการบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม โดยมีเนื้อหาครอบคลุมทุกวาระ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 บริษัทฯ ได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 26 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ จึงมีหนังสือผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ แจ้งสิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในการเสนอวาระการประชุมรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2559 โดยมีระยะเวลาให้แจ้งการใช้สิทธิดังกล่าวมายังบริษัท ภายในวันที่ 31 มกราคม 2560 (สรุปผลจนถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 ไม่มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิดังกล่าว) และบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2560



ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญโดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการเผยแพร่ข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงิน และที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ ข่าวสารความเคลื่อนไหวในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะลงทุนโดยทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส โดยผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ Website ของบริษัทฯ ([www.thaiins.com](http://www.thaiins.com)) ในส่วนของผู้ลงทุนสัมพันธ์ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ สำนักกรรมการ ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้ที่สนใจจะลงทุน โดยสามารถโทรศัพท์ติดต่อได้ที่หมายเลข 0-2613-0100 ต่อ 305, 543





## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### กิจกรรมเพื่อสังคม

ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ นอกจากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เป้าหมายเบี่ยงประกันและกำไรที่ได้จากผลิตภัณฑ์เท่านั้น บริษัทฯยังตระหนักและให้ความสำคัญต่อผลลัพธ์ทางสังคมด้วย โดยใช้เวลากว่าหนึ่งปี ศึกษาวิจัยจนได้ออกกรมธรรม์ “พีซังคินเงิน” เมื่อกลางเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา เป็นกรมธรรม์รถยนต์ประเภท 1 ที่มอบเงินคืนให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติในการขับรถดี ไม่มีการเรียกร้องสินไหมในกรณีที่เป็นฝ่ายผิด ตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยจะได้สิทธิในการรับเงินคืนครึ่งหนึ่งของเบี้ยสุทธิ 3 ปีรวมกัน นับเป็นการปฏิวัติรูปแบบการให้บริการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีเงินคืนเป็นรายแรก นอกจากลูกค้าที่ขับรถดีจะได้ประโยชน์จากการคืนเงินแล้ว บริษัทฯถือว่าได้มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ในการสนับสนุนส่งเสริมให้มีความระมัดระวังในการขับรถเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลในการช่วยลดอุบัติเหตุจากการจราจรบนท้องถนนอีกทางหนึ่ง

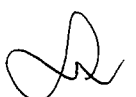
### โครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

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 ประสพการณ์ 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 โดยทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและประเมินความเสี่ยงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับด้านการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน รายงานการเงิน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย ซึ่งมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติไว้ชัดเจน ในกฎบัตรสำนักตรวจสอบ สำนักตรวจสอบได้จัดให้มีคู่มือและกำหนดแนวการตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยครอบคลุมเนื้อหาตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

สำหรับในด้านการบริหารความเสี่ยงในฐานะที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของแผนการดำเนินธุรกิจ และประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งกำหนดแนวทางในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

บริษัทฯ จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีรายละเอียดข้อมูลปรากฏในเอกสารแนบ 3

(สามารถค้นหาข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม จาก ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ  
หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง)



**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)		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	-	-	-	2.01%	1.79%	1.79%
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 พิชัยศรทัต กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายการค้าที่เกิดขึ้นและนโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

- รายการค้าระหว่างกันในปี 2559 บริษัทฯมีรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการทางการค้าเหล่านี้เป็นไปตามปกติธุรกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	เบี้ยประกันภัย	ดอกเบี้ยรับ	ค่าสินไหมทดแทน
บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	422,208	-	-

- 2 สัญญาเช่าที่ทำการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทได้เช่าอาคารสำนักงานเลขที่ 34/3 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร จาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็นที่ตั้งทำการ สำนักงานใหญ่ของบริษัท พื้นที่เช่ารวม 2,485.62 ตารางเมตร สัญญาเช่าดังกล่าวเป็นไปตามปกติธุรกิจ

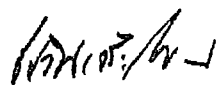
พื้นที่เช่า	ต.ร.ม.	ค่าเช่าและค่าบริการ		อายุสัญญาเช่า
		ต.ร.ม.ต่อเดือน	รวม 9 เดือน	
ชั้น 1B	249.79	450	1,011,650	9 เดือน 1 ม.ค. 59 - 30 ก.ย. 59
ชั้น 2,5	1,164.21	430	4,505,493	9 เดือน 1 ม.ค. 59 - 30 ก.ย. 59
ชั้น 4	445.62	430	1,724,549	9 เดือน 1 ม.ค. 59 - 30 ก.ย. 59
ชั้น 6	276.00	430	1,068,120	9 เดือน 1 ม.ค. 59 - 30 ก.ย. 59
ชั้น 7	350.00	430	1,354,500	9 เดือน 1 ม.ค. 59 - 30 ก.ย. 59
	2,485.62		9,664,312	

และเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2559 ได้มีการเปลี่ยนผู้ให้เช่าอาคาร จาก บริษัท รวมทุนไทย จำกัด เป็น มูลนิธิ คณะธุรกิจเพื่อการศึกษาแห่งประเทศไทย ดังนั้น การทำรายการระหว่างกันกับผู้ให้เช่าใหม่ จึงไม่มีความเกี่ยวข้องกับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการลงทุนและการค้าระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจ และเป็นไปตามราคาตลาด ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบรายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่า รายการระหว่างกัน ระหว่าง บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท รวมทุนไทย จำกัด ในแบบ 56-1 ประจำปี 2559 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 บริษัทฯ โดยฝ่ายพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยง 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

