

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียน และทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

**ทุนจดทะเบียน 235,000,000.00 บาท**

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 23,499,283 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ 717 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

**ทุนที่ออกและชำระแล้ว 235,000,000.00 บาท**

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 23,499,283 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ 717 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บริษัทมีประวัติการเพิ่มทุนในช่วงเวลาที่ผ่านมา ดังนี้

เดือน/ปี ที่จดทะเบียน	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว		หมายเหตุ
		ทุนที่เพิ่ม (ล้านบาท)	หลังเพิ่มทุน (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 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 หรือยังมีได้จำหน่าย 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 29 ธันวาคม 2560 (ณ วันสิ้นทำการ ปี 2560) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จำนวน 184,612 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.79 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ผู้ถือ NVDR จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตามจำนวนหุ้นของบริษัทฯที่นำไปเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงของ NVDR อาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของ ตลาดหลักทรัพย์ที่ [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

## การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ของ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิใหม่ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 4,500,000 หุ้น และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยให้เริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 โดยกำหนดให้หุ้นบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีอายุจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2555 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ให้หุ้นบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิเป็นอันสิ้นสุดลงทันที โดยให้มีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ และให้แปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น ในการนี้ให้ทำได้โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นต่อบริษัทฯ พร้อมกับส่งมอบใบหุ้นคืนให้แก่บริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่บริษัทกำหนดฯ โดยกำหนดวันใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นสามัญ ทุกวันที่ 15 กุมภาพันธ์ วันที่ 15 มิถุนายน และวันที่ 15 ตุลาคม ของทุกปี จนกว่าหุ้นบุริมสิทธิจะแปลงเป็นหุ้นสามัญหมด โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นครั้งแรกในวันที่ 15 มิถุนายน 2555

## สรุปผลการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ดังนี้

จำนวนหุ้น	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	รวม	จำนวนหุ้น	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	รวม
ก่อนแปลงสภาพ	4,500,000	19,000,000	23,500,000	ก่อนแปลงสภาพ	4,500,000	19,000,000	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 1 (15 มิ.ย.55)	(3,989,503)	3,989,503		แปลงสภาพ ครั้งที่ 10 (15 มิ.ย.58)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 1	510,497	22,989,503	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 10	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 2 (15 ต.ค.55)	(489,326)	489,326		แปลงสภาพ ครั้งที่ 11 (15 ต.ค.58)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 2	21,171	23,478,829	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 11	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 3 (15 ก.พ.56)	(12,775)	12,775		แปลงสภาพ ครั้งที่ 12 (15 ก.พ.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 3	8,396	23,491,604	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 12	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 4 (ศ. 14 มิ.ย.56)	(3,269)	3,269		แปลงสภาพ ครั้งที่ 13 (ศ.15 มิ.ย.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 4	5,127	23,494,873	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 13	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 5 (15 ต.ค.56)	(47)	47		แปลงสภาพ ครั้งที่ 14 (15 ต.ค.59)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 5	5,080	23,494,920	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 14	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 6 (พ.ค.13 ก.พ.57)	(4,363)	4,363		แปลงสภาพ ครั้งที่ 15 (15 ก.พ.60)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 6	717	23,499,283	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 15	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 7 (ศ.17 มิ.ย.57)	-	-		แปลงสภาพ ครั้งที่ 16 (15 มิ.ย.60)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 7	717	23,499,283	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 16	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 8 (15 ต.ค.57)	-	-		แปลงสภาพ ครั้งที่ 17 (12 ต.ค.60)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 8	717	23,499,283	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 17	717	23,499,283	23,500,000
แปลงสภาพ ครั้งที่ 9 (ศ.13 ก.พ.58)	-	-		แปลงสภาพ ครั้งที่ 18 (15 ก.พ.61)	-	-	
หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 9	717	23,499,283	23,500,000	หลังแปลงสภาพ ครั้งที่ 18	717	23,499,283	23,500,000

การแปลงสภาพครั้งสุดท้าย คือ ครั้งที่ 19 วันที่ 15 มิถุนายน 2561



## 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 (ณ สิ้นวันทำการ)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	%
1.	นายไพสิฐ ตูจินดา	4,974,960	21.17%
2.	นายไพเราะ ตูจินดา	4,197,198	17.86%
3.	นายทวีรัช ปรงพัฒนสกุล	2,999,900	12.77%
4.	สำนักงานพระคลังข้างที่	1,139,671	4.85%
5.	บริษัท รวมทุนไทย จำกัด	881,800	3.75%
6.	น.ส.พนิดา ตูจินดา	814,314	3.47%
7.	ท่านผู้หญิงทัศนาวลัย ศรสงคราม	648,494	2.76%
8.	นายวรวิทย์ โรจนร์พีธาดา	424,925	1.81%
9.	สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	327,783	1.39%
10.	กองมรดกของนายสนอง ตูจินดา โดยนางไพเราะ ตูจินดา ผู้จัดการมรดก	322,500	1.37%

## 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 : กำไร
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%
2559	47,090,605	6,708,210	40,382,395	0.70	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	16,450,000	40.74%
2560*	93,057,715	16,988,605	76,069,109	1.00	สามัญ และ บุริมสิทธิ	23,500,000	23,500,000	28.18%

\*หมายเหตุ : การจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น



## 8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหาร สรุปได้ดังนี้

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 7 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	นางสาวพนิดา ตูจินดา*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

#### หมายเหตุ

ลำดับที่ 2 ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

\*เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ตามที่กำหนดในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ข้อมูลรายละเอียดของกรรมการทุกคนปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ลักษณะโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 ท่าน
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	1 ท่าน
กรรมการที่เป็นอิสระ	3 ท่าน

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน เท่ากับหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 6 ท่าน องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสมที่จะทำให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการและไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร



**การประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย**

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2560

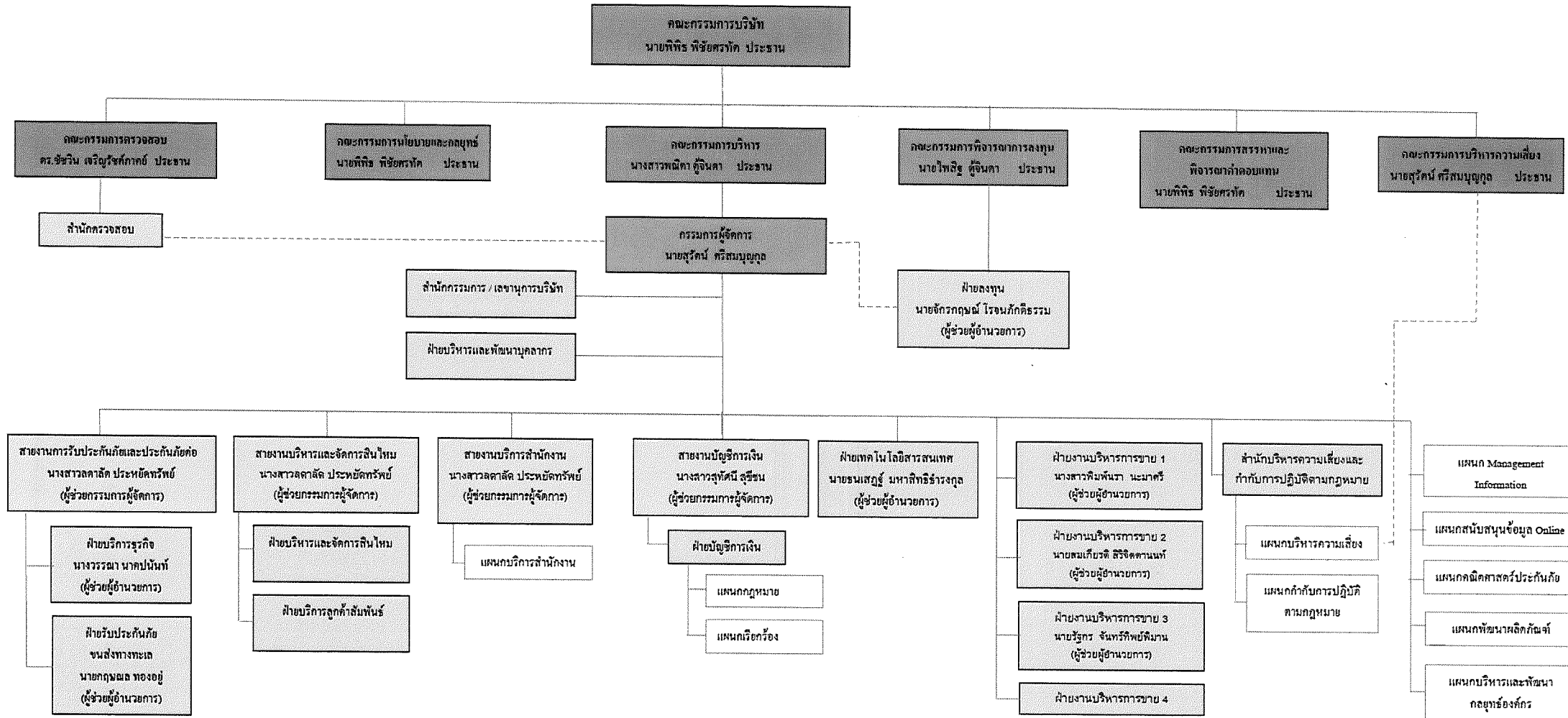
ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)					
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	คณะกรรมการบริหาร
1. นายพิพิธ พิชัยศรีทัต	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการนโยบาย และกลยุทธ์/ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	4/4	4/4	1/1	7/7		
2. นายไพสิฐ ตูจินดา	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการพิจารณา การลงทุน/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์	4/4		1/1	7/7	47/51	
3. ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการนโยบายและกลยุทธ์/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	3/4	3/4	1/1	7/7		
4. นางกนกนภา ศตะสมิต	กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4				
5. นางสาวพนิดา ตูจินดา	ประธานคณะกรรมการบริหาร	4/4			6/7	47/51	11/11
6. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการผู้จัดการ	4/4			7/7		11/11
<b>การเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ลาออกระหว่างปี</b>							
1. นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	กรรมการบริหาร	1/1				11/16	4/4
2. นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์	กรรมการ	4/4					

**หมายเหตุ**

- นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจาก ไม่ประสงค์ต่อวาระการเป็นกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2560 วันที่ 26 เมษายน 2560
- นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์ ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากลาออก ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561



## โครงสร้างองค์กร



## 8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้:-

- |                   |                  |   |
|-------------------|------------------|---|
| 1. นางสาวพนิดา    | ตุ้จินดา         | ประธานคณะกรรมการบริหาร  |
| 2. นายสุรัตน์     | ศรีสมบุญกุล      | กรรมการผู้จัดการ  |
| 3. นางสาวสุทนต์   | สุชีชน           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / ผู้บริหารสูงสุดฝ่าย<br>บัญชีการเงินและกฎหมาย                                      |
| 4. นางสาวดลลัด    | ประหยัดทรัพย์    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม/<br>ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์ และ<br>ฝ่ายบริการสำนักงาน |
| 5. นายวสุเมธ      | กุลโชติ          | ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ และ<br>สำนักดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย   |
| 6. นางสาวพิมพ์นรา | นะมาศรี          | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 1  |
| 7. นายสมเกียรติ   | สิริจิตตานนท์    | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 2  |
| 8. นายรัฐกร       | จันทร์ทิพย์พิมาน | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายงานบริหารการขาย 3  |
| 9. นางสาววรรณนา   | นาคปนนท์         | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจ   |
| 10. นายจักรกฤษณ์  | โรจนภักดิ์ธรรม   | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน  |
| 11. นายกฤษณณ      | ทองอยู่          | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัยขนส่งทางทะเล   |
| 12. นายชนเสฏฐ์    | มหาสิทธิธำรงกุล  | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ  |

หมายเหตุ : ลำดับที่ 4 นางสาวดลลัด ประหยัดทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560  
ลำดับที่ 5 นายวสุเมธ กุลโชติ ได้พ้นจากตำแหน่งเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2560  
ลำดับที่ 9 นางสาววรรณนา นาคปนนท์ ได้พ้นจากตำแหน่งเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561  
ลำดับที่ 12 นายชนเสฏฐ์ มหาสิทธิธำรงกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560

## 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวจุฑามาศ สอทิพย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท





- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
  - ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย
- รายชื่อและตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งข้อมูลประวัติ จะปรากฏในเอกสารแนบ 1

#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการได้กำหนดเรื่องค่าตอบแทนของคณะกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลอย่างชัดเจน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เสนอความเห็นในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และของพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมเปรียบเทียบกับที่ถือปฏิบัติในอุตสาหกรรมเดียวกัน ร่วมกับผลประกอบการของบริษัทฯ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้แก่ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการในคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ และกรรมการในคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะได้รับค่าตอบแทนตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนกรรมการได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

##### ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

เบี้ยประชุม: จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการ ได้รับจำนวน 15,000 บาท และกรรมการอื่นคนละ 10,000 บาท

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ: จ่ายให้ประธานจำนวน 15,000 บาท และกรรมการคนละ 10,000 บาท

คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์: จ่ายให้ประธานจำนวน 10,000 บาทและกรรมการคนละ 10,000 บาท

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน: จ่ายให้ประธานจำนวน 30,000 บาทและกรรมการคนละ 30,000 บาท

คณะกรรมการและผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในปี 2560 ดังนี้

ก. ค่าตอบแทนกรรมการรวมจำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงิน 3,255,500 บาท ในจำนวนนี้เป็นค่าตอบแทนประจำ(ค่าเบี้ยประชุม) ซึ่งจ่ายแล้ว จำนวน 810,000 บาท และเป็นเงินบำเหน็จกรรมการซึ่งรออนุมัติจ่ายจากผู้ถือหุ้น จำนวน 1,280,500 บาท ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความ



เท่าเทียมกับผู้ถือหุ้น จึงกำหนดเวลาการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลแล้ว

รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ในปี 2560 และการถือครองหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

	กรรมการ	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	กรรมการ นโยบาย และ กลยุทธ์	กรรมการ พิจารณา การลงทุน	รวมเบี้ย ประชุม	เงินบำเหน็จ ประจำปี 2560	รวม ค่าตอบแทน กรรมการ	การถือหุ้น จำนวนหุ้น (ณ 31 ธ.ค. 2560)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน
1	นายพิพิธ พิรัชสรทัต	170,000.00	-	10,000.00	120,000.00	-	300,000.00	410,800.00	710,800.00	-
2	นายปรีชาญ อินทรไพโรจน์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	นายไพสิฐ ตูจินดา	120,000.00	120,000.00	7,500.00	120,000.00	360,000.00	727,500.00	289,900.00	1,017,400.00	4,974,960
4	ดร.ชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	120,000.00	180,000.00	7,500.00	120,000.00	-	427,500.00	289,900.00	717,400.00	-
5	นางกุลชลลา ศตะสมิต	120,000.00	120,000.00	-	-	-	240,000.00	289,900.00	529,900.00	-
6	นางสาวพณิดา ตูจินดา	120,000.00	-	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00	814,314
7	นายยงยุทธ บวรวิชัยกุล	40,000.00	-	-	-	-	40,000.00	-	40,000.00	-
8	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	120,000.00	-	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00	-
		810,000.00	420,000.00	25,000.00	360,000.00	360,000.00	1,975,000.00	1,280,500.00	3,255,500.00	5,789,274

#### หมายเหตุ

ลำดับที่ 1 แต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560

ลำดับที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ได้พ้นตำแหน่งการเป็นกรรมการ เนื่องจากลาออก และแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับคำตอบแทนและเงินบำเหน็จ

ลำดับที่ 6-8 กรรมการที่เป็นผู้บริหารฯ ไม่รับคำตอบแทนในคณะกรรมการ และไม่รับเงินบำเหน็จ

บำเหน็จกรรมการ เป็นการคำนวณจ่ายจากผลการดำเนินงานในปี 2560 ที่จ่ายในปี 2561

ข. คำตอบแทนของผู้บริหาร ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารนับจากกรรมการผู้จัดการลงมา ประกอบด้วย รองกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ทุกราย รวมจำนวน 12 คน (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) เป็นจำนวนเงิน 37.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 2. คำตอบแทนอื่น

บริษัทฯ ได้จัดทำประกันให้กับคณะกรรมการ ดังนี้

- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและรักษาพยาบาลแก่กรรมการ
- ประกัน Director and Officer ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของกรรมการ หรือคณะกรรมการ

## 8.5 บุคลากร

### จำนวนบุคลากรและผลตอบแทน

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 329 คน (ไม่รวมจำนวนผู้บริหาร)

แบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

1. สายงานการตลาดประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้



1.1 ฝ่ายบริหารงานขาย 1 ประกอบไปด้วยแผนก Corporate Direct, แผนกธุรกิจเช่าซื้อ และแผนกธุรกิจสถาบันการเงิน

1.2 ฝ่ายบริหารงานขาย 2 ประกอบไปด้วย แผนกธุรกิจตัวแทน แผนกธุรกิจสาขา

1.3 ฝ่ายบริหารงานขาย 3 ประกอบไปด้วย แผนกธุรกิจนายหน้า และแผนก Bancassurance

1.4 ฝ่ายบริหารงานขาย 4 ประกอบไปด้วย แผนกTelemarketing

2. สายงานสนับสนุนธุรกิจ ประกอบด้วยฝ่ายต่างๆ ดังนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง, ฝ่ายบัญชีการเงินและกฎหมาย, ฝ่ายลงทุน, ฝ่ายบริหารและพัฒนาบุคลากรองค์กร, ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ, แผนกบริหารและพัฒนาบุคลากร, สำนักตรวจสอบภายใน, ฝ่ายบริการธุรกิจ, ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเล, สำนักดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย, ฝ่ายบริการลูกค้าสัมพันธ์, ฝ่ายบริหารและจัดการสินไหม และสำนักกรรมการ

#### ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ผลตอบแทนรวมทั้งเงินเดือน เงินเพิ่มพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในปี 2560 รวม เป็นจำนวนเงิน 143.22 ล้านบาท (ไม่รวมของผู้บริหาร)

#### นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

1. บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาให้พนักงานมีความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และทัศนคติที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะ และศักยภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมทั้งภายในบริษัทฯ และภายนอกบริษัทฯ ฝึกอบรม การสอนงาน การให้คำปรึกษา การโยกย้ายเปลี่ยนหน้าที่การทำงานเพื่อให้โอกาสศึกษางานในหน้าที่ใหม่ หรือการได้มีโอกาสศึกษาหาความรู้ และประสบการณ์จากหน่วยงานอื่น เป็นต้น
2. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารกลางและระดับสูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน รวมทั้งให้สามารถนำความรู้ทั้งหมดไปปฏิบัติได้จริงในการทำงาน โดยจัดเรียนรู้ผ่านการอบรมสัมมนา และฝึกฝนผ่านการทำโครงการตามแผนงานที่กำหนดในการบริหารงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานได้ ทบทวน ตรวจสอบและตระหนักในภาระหน้าที่ บทบาท คุณสมบัติ และความสามารถอันจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้นำในการที่จะผลักดันให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ผ่านการบริหารตนเอง (Leading Self) การบริหารทีม (Leading Others) และการบริหารผลงาน (Leading Work)
3. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับต้น และระดับกลาง โดยมุ่งเน้นเกี่ยวกับสื่อสารกับพนักงานทั้งแบบตัวต่อตัวและการสื่อสารกับกลุ่ม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการสอนงาน การให้ข้อมูลย้อนกลับ และการให้คำแนะนำปรึกษา โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารระดับต้นและกลางได้พัฒนาทักษะการสื่อสารเพื่อพัฒนาทีมงานให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น



4. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการทำงานของพนักงานฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ได้รับความรู้ และเข้าใจการประกอบการและกระบวนการของธุรกิจประกันภัย อันเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนากระบวนการทำงานของฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องและรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทฯ
5. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้ได้รับความรู้ และ ทักษะต่างๆ ที่เหมาะสมกับงานที่รับผิดชอบ โดยจัดการอบรมความรู้ประกันภัยเบื้องต้นให้แก่พนักงานทุกระดับ และสนับสนุนการเข้าร่วมการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน
6. บริษัทฯ สนับสนุนการพัฒนาความรู้ และศักยภาพในการทำงานของพนักงานประจำสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในทุกภาคของประเทศ โดยการจัดโครงการนำความรู้สู่ประตูสาขา โดยมุ่งหวังให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สูงขึ้น และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
7. บริษัทฯ มุ่งหวังและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ คุณธรรม จริยธรรมและทำตามวิถีไทยประกันภัย หรือ TIC Way อันประกอบด้วย มุ่งมั่นทำให้เกิดผลสำเร็จ ยึดมั่นทำตามคำสัญญา มีความคิดสร้างสรรค์และใฝ่รู้ มีความสุขและสนุกกับการทำงาน โดยจัดกิจกรรมส่งเสริมวิถีไทยประกันภัย และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อพัฒนาทัศนคติและศักยภาพส่วนบุคคลของพนักงาน
8. บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงการควบคุมต้นทุนและจัดสรรทรัพยากรให้คุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด
9. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสัมพันธ์ภาพอันดีระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน มีการจัดกิจกรรมและเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ให้พนักงานทราบทิศทางและนโยบายของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ได้จัดทำจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ประมวลเอาจริยธรรมหรือการปฏิบัติในสิ่งที่ดีงาม เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ได้รับทราบ และ พึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยกัน ต่อบริษัทฯ ต่อลูกค้า ต่อคู่ค้า และต่อสังคมด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อ และเคารพในสิทธิของผู้อื่น พร้อมทั้งมีการติดตามการถือปฏิบัตินี้อยู่เสมอ

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

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code: “CG Code”) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2560 ได้รับทราบถึงหลักปฏิบัติตาม CG Code จนเข้าใจประโยชน์และหลักปฏิบัติในการนำไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว และบริษัทกำลังอยู่ระหว่างการจัดทำนโยบายเพื่อเป็นทิศทางในการนำหลักปฏิบัติดังกล่าวไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2560 บริษัทได้รับผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดี” และได้รับการประเมินผลคะแนนร้อยละ 94.00 ภายใต้โครงการ การประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

( สามารถอ่านรายละเอียด นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้ใน [www.thaiiins.com](http://www.thaiiins.com) )

### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

#### 9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2542 เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ 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 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. พิจารณาบททวนผลการตรวจสอบ ผลการสอบทาน ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารต่อ ข้อเสนอแนะดังกล่าว เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัททราบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการ บริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควร
  - 8.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 8.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - 8.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามี รายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
9. แสดงความเห็นประกอบรายงานการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อ คณะกรรมการบริษัท
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานการตรวจสอบ และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติ และกำกับดูแลการ ปฏิบัติงานของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) พิจารณาแต่งตั้ง หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อเป็นผู้ติดต่อประสานงานใน ด้านกฎระเบียบกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย
12. ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของ บริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ

#### การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี(ตามรอบบัญชี)

( สามารถอ่านรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

จากกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ใน [www.thaiiins.com](http://www.thaiiins.com) )



### 9.2.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ พิชัยศรัทธา 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 และข้อเสนอนี้ ต่อคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดคำตอบแทน หลักเกณฑ์ในการคำนวณคำตอบแทนแก่ ที่ปรึกษา / บริษัทที่ปรึกษาที่คณะกรรมการบริษัทว่าจ้างให้เป็นที่ปรึกษาแก่บริษัท
6. พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการ ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่น ๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. เสนอนโยบายวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการและคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามผลการประเมิน

เพื่อช่วยให้มีการทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคที่พบในการทำงานของคณะกรรมการในระหว่างปี เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้จัดทำแบบสอบถามเสนอให้คณะกรรมการทำการประเมินตนเอง (Self-Assessment) โดยให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความเห็นประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม

**การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน**

กำหนดไว้อย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี





### 9.2.3 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 ตูจินดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
5. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

**การประชุมคณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์**

กำหนดไว้อย่างน้อย 1 ครั้งต่อเดือน (ยกเว้นเดือนที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทประจำไตรมาส)

### 9.2.4 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

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

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วย

1. นายไพสิฐ ตูจินดา ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
2. นางสาวพนิดา ตูจินดา กรรมการพิจารณาการลงทุน

ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาจัดทำ ระเบียบ วิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท

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

#### การประชุมคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อเดือน

#### 9.2.5 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 ตู้อินดา ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายสุรพันธ์ 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

#### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

#### 9.2.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการ มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 เพื่อมีหน้าที่กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง บริษัทและครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท



**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย**

- |               |                 |                               |
|---------------|-----------------|-------------------------------|
| 1. คุณสุรัตน์ | ศรีสมบุญกุล     | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. คุณพนิดา   | ตุ้จินดา        | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 3. คุณสุทัศน์ | สุชีชน          | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 4. คุณดลัด    | ประหยัดทรัพย์   | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 5. คุณธนเสฏฐ์ | มหาสิทธิธำรงกุล | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 6. คุณจุฑามาศ | สอทิพย์         | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 7. คุณกิตติภา | จันทนาประเสริฐ  | เลขานุการบริหารความเสี่ยง     |

**ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้**

- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างและกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการสอบทานและทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากลและข้อกำหนดของกฎหมาย และสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- กำกับดูแล ติดตาม และสอบทานการรายงานการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยง และแผนจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ตามความเหมาะสม
- กำหนดและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีประสิทธิภาพและมีความเพียงพอสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง
- ให้การสนับสนุนเพื่อพัฒนาการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงต่างๆให้ทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ
- กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของสำนักบริหารความเสี่ยง
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

กำหนดไว้ไตรมาสละ 1 ครั้ง

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### (1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่เป็นอิสระ ดังนี้

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

#### (2) องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยจะสรรหาจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม

1. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่าห้าคน โดยจำนวนกรรมการสูงสุดมีได้ไม่จำกัด และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากันหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดดังกล่าว เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดอย่างน้อยเพียงใดไม่ได้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี ให้เลือกโดยวิธีจับฉลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่พึงจะมี

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 ให้นับใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออก จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้



6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวนี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน อยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

7. ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

8. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

### (3) การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนไม่ต่ำกว่าสามคน โดยเป็นประธานกรรมการตรวจสอบหนึ่งคน และกรรมการตรวจสอบอีกไม่ต่ำกว่าสองคน
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้สรรหา บุคคลผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เป็นกรรมการตรวจสอบ ให้ครบตามจำนวนที่กำหนด แล้วเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลงมติแต่งตั้ง
3. ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ มีวาระอยู่ในตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการบริษัท

## 9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีหลักปฏิบัติสำหรับการใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ส่วนตนคณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่าน ต้องรักษาข้อมูลของบริษัทไว้เป็นความลับ ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องผลประกอบการ และข้อมูลสำคัญของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติของบริษัท ซึ่งได้กำหนดวิธีปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

บริษัท กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และส่งสำเนารายงานให้แก่บริษัท และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

## 9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวนงลักษณ์ พุ่มน้อย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) ในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาส ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 1,250,000 บาท สำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด



## 9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ (นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้น)

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตั้งแต่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม บริษัทฯตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยได้จัดทำจรรยาบรรณข้อพึงปฏิบัติที่ให้พนักงานให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ที่จะตอบสนองต่อผลประโยชน์ให้แก่ทุกฝ่ายอย่างซื่อตรงและเป็นธรรม ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่างๆได้ดังนี้

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 ในขณะเดียวกันบริษัทฯก็ถือว่าบริษัทประกันภัยอื่นเป็นคู่ค้าและเป็นผู้ร่วมวิชาชีพเดียวกัน มีสัตยาบันร่วมกันในการประกอบวิชาชีพ และในฐานะที่เป็นบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯได้ร่วมกิจกรรมและร่วมพิทักษ์ผลประโยชน์ของผู้ประกอบวิชาชีพเดียวกันเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด หรือหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขเพื่อประโยชน์ร่วมกัน

สังคม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งได้ให้การสนับสนุนกิจกรรม  
สาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯให้ความสำคัญในเรื่อง CSR (Corporate Social  
Responsibility) โดยกำหนดไว้เป็นแผนกลยุทธ์ขององค์กร

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น และการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 บริษัทฯมีการจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการจัดประชุมสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 26  
เมษายน 2560 โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบด้วย  
ประธานบริษัทฯทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม บริษัทฯได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม ข้อมูลประกอบการ  
ประชุมตามวาระ และหนังสือมอบฉันทะ ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน โดยในแต่ละวาระมี  
ความเห็นของคณะกรรมการประกอบ ในการประชุมครั้งนี้ในวาระของการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่  
ออกตามวาระ บริษัทฯได้ให้ข้อมูลประวัติประสิทธิภาพของคณะกรรมการแต่ละท่านอย่างละเอียดเพื่อ  
ประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการ  
ล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมใน [www.thaiins.com](http://www.thaiins.com) ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความ  
คิดเห็นอย่างไม่มีข้อจำกัด ภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ได้มีการบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม  
โดยมีเนื้อหาครอบคลุมทุกวาระ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 บริษัทฯได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่  
25 เมษายน 2561 บริษัทฯได้ให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น เพื่อ  
รักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยบริษัทฯจึงมีหนังสือผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ แจ้งสิทธิ  
แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในการเสนอวาระการประชุมรวมถึงการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้ง  
เป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2560 โดยมีระยะเวลา  
ให้แจ้งการใช้สิทธิดังกล่าวมายังบริษัท ภายในวันที่ 31 มกราคม 2561 (สรุปผลจนถึงวันที่ 31 มกราคม  
2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิดังกล่าว) และบริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมผู้ถือหุ้น  
เช่นเดียวกับเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของ  
บริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2561

#### ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯได้ให้ความสำคัญโดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการเผยแพร่ข้อมูลทั้ง  
ข้อมูลทางการเงิน และที่มีข้อมูลทางการเงิน อาทิเช่น ผลลัพธ์ ข่าวสารความเคลื่อนไหวในการ  
ดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะลงทุนโดยทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส  
โดยผ่านทางระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ Website ของบริษัทฯ  
([www.thaiins.com](http://www.thaiins.com)) ในส่วนของผู้ลงทุนสัมพันธ์ บริษัทฯได้กำหนดให้ สำนักกรรมการ ทำหน้าที่  
ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้ที่จะลงทุน โดยสามารถโทรศัพท์ติดต่อได้ที่หมายเลข 0-2613-0100  
ต่อ 305, 543



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### กิจกรรมเพื่อสังคม

ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ นอกจากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เป้าหมายเบี่ยประกันและกำไรที่ได้จากผลิตภัณฑ์เท่านั้น บริษัทฯยังตระหนักและให้ความสำคัญต่อผลลัพธ์ทางสังคมด้วย โดยใช้เวลากว่าหนึ่งปี ศึกษาวิจัยจนได้ออกกิจกรรมธรรม “พี่ช้างคืนเงิน” เมื่อกลางเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา เป็นกิจกรรมรณรงค์ประเภท 1 ที่มอบเงินคืนให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติในการขับรถดี ไม่มีการเรียกร้องสินไหมในกรณีที่เป็นฝ่ายผิด ตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยจะได้สิทธิ์ในการรับเงินคืนครั้งหนึ่งของเบี้ยสุทธิ 3 ปีรวมกัน นับเป็นการปฏิวัติรูปแบบการให้บริการประกันภัยรถยนต์ชั้นดีมีเงินคืนเป็นรายแรก นอกจากลูกค้าที่ขับรถดีจะได้ประโยชน์จากการคืนเงินแล้ว บริษัทฯถือว่าได้มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ในการสนับสนุนส่งเสริมให้มีความระมัดระวังในการขับรถเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลในการช่วยลดอุบัติเหตุจากการจราจรบนท้องถนนอีกทางหนึ่ง

### ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักในคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์ และมีความต้องการให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข จึงได้ส่งเสริมบรรยากาศการทำงานอย่างมีส่วนร่วมและมอบโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน โดยพนักงานจะได้รับการพัฒนาส่งเสริมให้มีความรู้ ความสามารถต่อเนื่อง เพื่อการสร้างคุณค่า และทักษะในการทำงาน ภายใต้แนวทางการบริหารงานบุคคล ดังนี้

1. การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร ดำเนินการโดยถือประโยชน์และผลสำเร็จของบริษัทฯ และพนักงาน ด้วยหลักคุณธรรม หลักความเสมอภาค หลักความสามารถ เพื่อให้ได้ “คนดี” และ “คนเก่ง” ที่มีทัศนคติสอดคล้องกับงานและวัฒนธรรมขององค์กร โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่ง คุณสมบัติทางการศึกษา ประสบการณ์และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นแก่งาน และไม่มีข้อกีดกันเรื่องเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความสัมพันธ์ส่วนบุคคล
2. กำหนดการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการแก่พนักงานให้เหมาะสมและเป็นธรรม โดยกำหนดโครงสร้างเงินเดือนที่สอดคล้องกับภาวะการณ์ทางด้านเศรษฐกิจและสามารถแข่งขันได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน และการปรับขึ้นค่าจ้างพิจารณาจากความสำเร็จขององค์กรและผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมา
3. สนับสนุนส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ความสามารถในการบริหารจัดการ และความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อพัฒนาความสามารถในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในอาชีพการงาน ตลอดจนพัฒนาบุคลากรให้เป็นคนมีคุณภาพ มีทัศนคติที่ดี และมีความรู้ในการทำงาน
4. สร้างบรรยากาศ และนำการสื่อสารที่ดีที่จะก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดี และประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันโดยมีกิจกรรมเสริมสร้างบรรยากาศและความสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ
5. จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการ ซึ่งมีตัวแทนทั้งฝ่ายนายจ้าง และลูกจ้างเพื่อพิจารณาเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ เพื่อให้เป็นสิทธิประโยชน์แก่พนักงาน





## ความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อส่งเสริมคุณภาพการศึกษาและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้คนไทยมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทเชื่อมั่นว่าการทำความดี จะส่งผลที่ดีต่อพนักงาน บริษัท ลูกค้า คู่ค้า สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

1. โครงการเดิน – วิ่ง การกุศล 50 ปี สมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อสมทบทุนการก่อสร้างอาคารผู้สูงอายุภายในสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี ภายใต้ชื่อโครงการ “Healthy & Happy Run 2018”
2. กิจกรรมการวิ่งการกุศล 101 Medicine Run ณ สนามหญ้าสวนเฉลิมพระเกียรติ 72 พรรษา และลานพลับพลาสยามินตราศิริราชานุสรณีย์ โรงพยาบาลศิริราช เพื่อสมทบทุนซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ สำหรับอาคารนวมินทรบพิตร 84 พรรษา
3. กิจกรรมร่วมสานฝันปันน้ำใจ จากฟีมอบให้น้อง ปี 7 ของหน่วยงานจัดการต้นน้ำห้วยอ.ท่าวังผา จ.น่าน ร่วมกับหน่วยงาน บริษัทต่าง ๆ รวมถึงบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในการรวบรวมสิ่งของ ทั้งจากพนักงานของบริษัทฯ ผู้บริหาร รวมถึงการรวมบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนทุนอาหารกลางวัน ทุนการศึกษา และกิจกรรมอื่นๆ ณ โรงเรียนบ้านล็กน้ำใต้ อ.ท่าวังผา จ.น่าน

## โครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริต เนื่องจากการทุจริตคอร์รัปชั่นส่งผลให้เกิดความเสียหายความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ความน่าเชื่อถือ หากเป็นการทุจริตคอร์รัปชั่นที่เกิดขึ้นระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน ความเสียหายจะใหญ่ทั้งมูลค่าความเสียหาย ความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ ทั้งในระดับประเทศ และระดับนานาชาติ ซึ่งเป็นความเสียหายต่อสังคมในวงกว้าง หากเป็นการทุจริตภายในบริษัท ก็จะทำให้เกิดความเสียหายต่อผู้เกี่ยวข้องในองค์กรทั้งหมด (Stakeholder) ไม่ว่าจะเป็นพนักงานทุกคน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงนาม ร่วมกับเพื่อนบริษัทสมาชิกในสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยร่วมที่จะสนับสนุนและมีส่วนร่วมในยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยอาศัยการสร้างสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และการดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต โดยบริษัทที่เข้าร่วมโครงการนี้ตกลงกันว่า

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



โดยเบื้องต้นได้มีการสื่อสารให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจโดยการปฐมนิเทศพนักงาน รวมทั้งการสื่อสารผ่านระบบอีเมลภายในบริษัท 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 และแนวทางการปฏิบัติไว้ชัดเจน 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 บริษัท ได้ตระหนักถึงผลประโยชน์สูงสุดที่บริษัท พึงได้รับ จึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันด้วยความรอบคอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และต่อผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

**12.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีที่ผ่านมา**

ในระหว่างปี บริษัท มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยข้อมูลรายละเอียดรายการระหว่างกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24. ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

**12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน**

รายการลงทุนและการค้าระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจ และเป็นไปตามราคาตลาด ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้สอบทานรายการระหว่างกันครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นรายการที่เกิดขึ้นในลักษณะการประกอบธุรกิจปกติทั่วไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท



(ดร.ชัชวิน เจริญรัตน์ภาคย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

**12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน**

การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นไปตามขั้นตอนการทำงานตามปกติของบริษัท ในการรับประกันภัย บริษัท โดยฝ่ายพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยง ได้พิจารณาความเสี่ยงและอัตราเบี้ยประกันในการรับประกันภัยประเภทต่างๆ โดยอัตราเบี้ยเป็นไปตามอัตรามาตรฐานที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



#### 12.4 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน คาดว่ายังคงมีเกิดขึ้นโดยมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจ

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

