

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่ พ.ศ. 2529 โดยปัจจุบัน บริษัทฯ ใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ “SMG”

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,114,452,155 บาท  
โดยเป็นหุ้นสามัญเรียกชำระแล้วจำนวน 222,890,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท  
รวมมูลค่าทุนที่ออกและชำระแล้ว 1,114,452,155 บาท
- จำนวนมูลค่า เงื่อนไข และลักษณะบุคคลที่ถือหุ้นบุริมสิทธิ  
- ไม่มี -
- จำนวนหุ้นและผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออก Thai Trust Fund หรือ NVDR  
- ไม่มี -
- ลักษณะสำคัญของตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ  
- ไม่มี -
- ข้อตกลงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ฯ  
- ไม่มี -

##### 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 30 ธันวาคม 2558

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนร้อยละ
1. บริษัท เอกทรัพย์ศิริ จำกัด	209,781,728	94.12
2. นางสุมพร ไกรฤกษ์	889,246	0.40
3. Dr. Gunter Bernhard Faltin	641,100	0.29
4. นางประนอม ภูตระกูล	618,950	0.28
5. น.ส.สิรินทร์ จันทศรีชวาลา	545,084	0.24
6. ท่านผู้หญิงถวิกา สารสิน	528,073	0.24
7. น.ส.ยุพิน ลพานุกรม	477,888	0.21
8. นายแมน นานา	474,164	0.21
9. นายกลินท์ สารสิน	346,812	0.16
10. พลตำรวจตรี ชินภัทร สารสิน	346,812	0.16
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	8,240,574	3.70
<b>รวม</b>	<b>222,890,431</b>	<b>100.00</b>

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

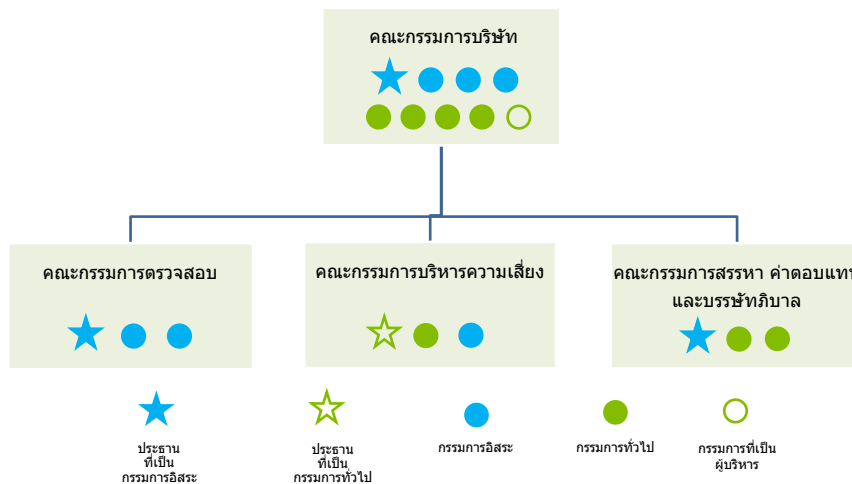
- 1) กรณีบริษัทมีหลักทรัพย์แปลงสภาพ  
-ไม่มี-
- 2) กรณีที่บริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้  
-ไม่มี-

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ เห็นว่ายังมีความจำเป็นที่จะต้องเก็บกำไรที่มีไว้กับธุรกิจเพื่อใช้ในการลงทุนพัฒนาและรองรับการขยายตัวของบริษัทฯ ในระยะใกล้ จึงมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยคณะกรรมการบริษัท มีมติเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2558 ให้เปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่จ่ายเงินปันผลจากกำไรของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป และให้เก็บกำไรที่สามารถจ่ายออกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ไว้กับบริษัทฯ จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงมติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อการขยายธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะต่อไป

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย



บริษัทฯ ได้จัดให้มีการถ่วงดุลและสอบทานที่ดีในทุกด้าน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการทุกท่านจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นมาอีก 3 คณะ เพื่อศึกษาและกลั่นกรองงานเฉพาะด้านในด้านต่าง ๆ ดังนี้
  - 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
  - 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
  - 3) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล
- ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท มีกรรมการอิสระ 4 คน จากกรรมการ 9 ตำแหน่ง คิดเป็นร้อยละ 44 ของกรรมการทั้งคณะ โดยมีประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน คือ นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
- ประธานกรรมการไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ
- กรรมการอิสระที่มีไม่ใช่ประธานกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับพิจารณาแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

## 8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์จากหลากหลายสาขาที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้จัดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมการ 9 คนตามรายชื่อด้านล่าง ซึ่งประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยกรรมการจำนวน 1 ใน 3 จะพ้นจากตำแหน่งในแต่ละปีตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกได้

1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม*	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
2) นายชวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเดราส**	รองประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3) นายเกลน เดวิด ไมเคิล บราวน์**	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง
4) นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์**	กรรมการ
5) นายบุญมี ดงามวงศ์**	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง
6) นายวิริติ รัตนภรณ์****	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล
7) นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์*	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8) นายเดชาภิวัฒน์ ณ สงขลา*	กรรมการ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
9) นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์***	กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ

\* ได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557

\*\* ได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558

\*\*\* ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ตามมติการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2557

ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (แทนนายจิรภูมิ บุญศิริ ที่ลาออก) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557

\*\*\*\* นายวิริติ รัตนภรณ์ เสียชีวิตเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2559

### **กรรมการผู้มีอำนาจผูกพันบริษัท**

ประกอบด้วย นายชวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเดราส และ นายเกลน เดวิด ไมเคิล บราวน์ ลงลายมือชื่อร่วมกัน หรือ คนใดคนหนึ่งในสองคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายเดชาภิวัฒน์ ณ สงขลา หรือ นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ รวมเป็นสองคน

### **การแบ่งแยกตำแหน่งบทบาทหน้าที่ระหว่างกรรมการและฝ่ายบริหาร**

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้กรรมการบริษัททุกคนเป็นผู้เลือกประธานกรรมการของบริษัทฯ จากกรรมการทั้งหมดที่ไม่ใช่กรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร โดยบริษัทฯ แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งนี้ หน่วยงานกฎหมายจะดูแลและจัดทำกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำธุรกรรมแต่ละประเภทของบริษัทฯ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับใช้ภายในบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติเข้าทำรายการต่าง ๆ (ยกเว้นธุรกรรมที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด) ขณะที่อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการจะเป็นรายการที่มีอำนาจในวงเงินที่ลดหลั่นลงไปตามความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำธุรกรรมแต่ละประเภท

### **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่โดยมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้มั่นคง กิจการมีมูลค่าเพิ่มอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลประโยชน์ที่เหมาะสมและยั่งยืนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหาร โดยเป็นผู้มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบเป็นอย่างดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้ระบุไว้ในลายลักษณ์อักษรใน “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

### **บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

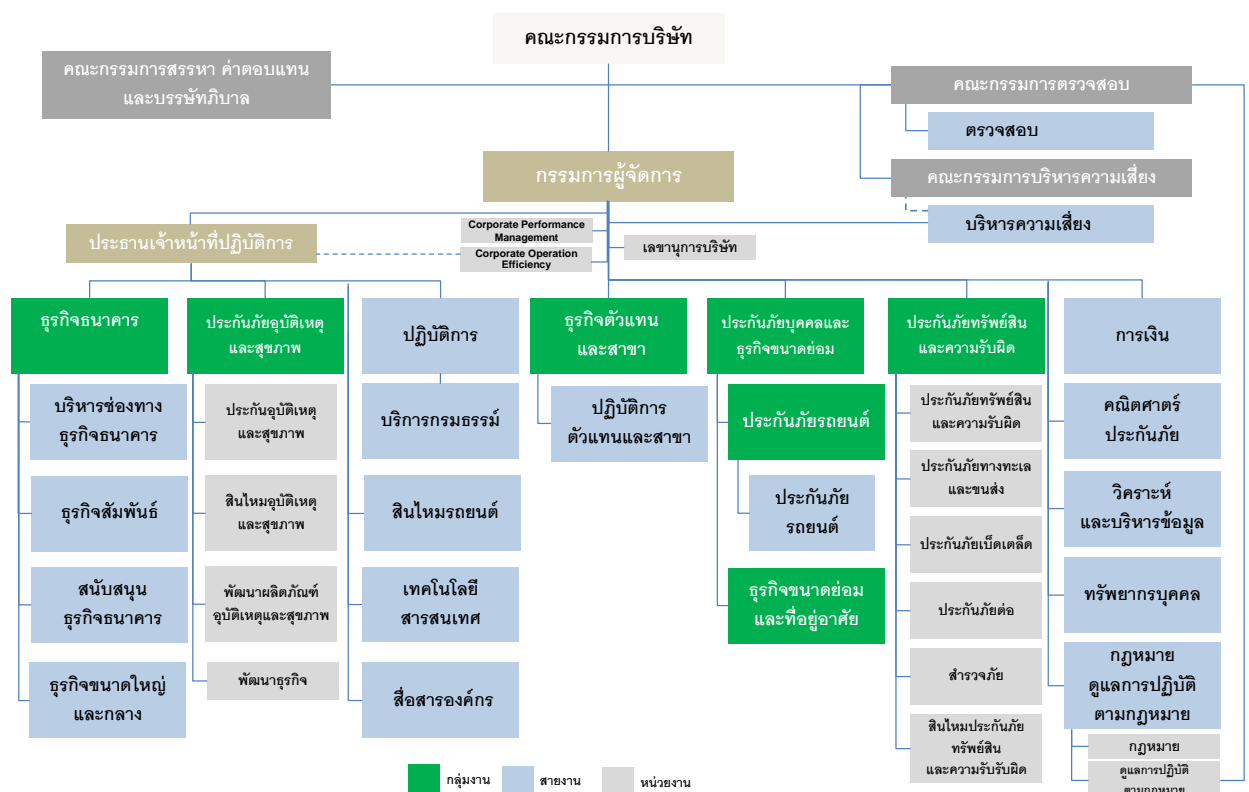
- 1) เป็นผู้พิจารณาถ่วงถ่วง ให้ความเห็นชอบ ในการกำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมาย ทิศทางและนโยบายธุรกิจของบริษัทฯ ร่วมกับฝ่ายจัดการ และพิจารณาดำเนินงาน และพัฒนาขีดความสามารถของบริษัทฯ ให้แข่งขันได้ในธุรกิจ โดยคำนึงถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- 2) ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับจัดการ รวมทั้งดูแลติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ตลอดจนพิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่ง หน้าที่ มีความรับผิดชอบ และมีประสิทธิผลที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร โดยเฉพาะผู้บริหารระดับสูง 5 อันดับแรก
- 3) กำกับดูแลและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำกับดูแลและพัฒนากาบริหารบริษัท ด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อมุ่งสู่มาตรฐานที่ยอมรับในระดับสากล อุทิศตนและเวลาเพื่อบริษัทฯ โดยไม่แสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้หนึ่งผู้ใด และไม่ดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการขัดแย้งหรือแข่งขันกับ

ผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตลอดจนจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 4) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา คำนวณตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการชด้อย่อยอื่น ๆ เพื่อกำกับดูแลระบบการบริหารการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามความเหมาะสม
- 5) พิจารณานุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชด้อย่อย เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) พิจารณานุมัติงบการเงิน ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 7) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 8.2 ผู้บริหาร และ โครงสร้างการบริหาร

### ผังโครงสร้างการบริหาร



ปัจจุบัน บริษัทฯ มีผู้บริหาร 23 คน ดังนี้

- |  |   |
|--|---|
| 1) นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ <sup>(1)</sup> | กรรมการผู้จัดการ                            |
| 2) นายรัชเชล เจมส์ ฮิวส์ <sup>(2)</sup>      | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ       |
| 3) นางสาวชลลัฐกร คมนิยวนิช <sup>(3)</sup>    | หัวหน้ากลุ่มธุรกิจธนาคาร                    |
| 4) ดร. พงษ์ภาณุ ดำรงศิริ <sup>(4)</sup>      | หัวหน้ากลุ่มธุรกิจตัวแทนและสาขา             |
| 5) นายคิธ โค <sup>(5)</sup>                  | หัวหน้ากลุ่มประกันภัยบุคคลและธุรกิจขนาดย่อม |

6) นายสุรัชย์ เลิศสิทธิชัย	หัวหน้ากลุ่มประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
7) นายนิรันดร์ เสดะพันธ์	หัวหน้ากลุ่มประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิด
8) นายสรวิชย์ วิระเศณี	หัวหน้าสายงานธุรกิจขนาดใหญ่
9) นางวราญา จารวงค์ภัก	หัวหน้าสายงานธุรกิจแบงค์แอสซัวร์
10) นายอรรถวุฒิ กาญจนเพิ่มผลดี <sup>(6)</sup>	หัวหน้าสายงานธุรกิจสัมพันธ์
11) นายอภิเชษฐ์ คุมพ์ประพันธ์ <sup>(7)</sup>	หัวหน้าสายงานบริหารช่องทางธุรกิจธนาคาร
12) นายปรีชา จันทศิริโพธา	หัวหน้าสายงานธุรกิจเครือข่ายสาขาและตัวแทน
13) นายมีนวัฒน์ มาจุฬา <sup>(8)</sup>	หัวหน้าสายงานประกันภัยรถยนต์
14) นางสาววลี สุนทรวงศ์ <sup>(9)</sup>	หัวหน้าสายงานสินไหมรถยนต์
15) นางวรรณมา ผลชีวิน	หัวหน้าสายงานการเงิน
16) นายแอนดรูว์ เลิง	หัวหน้าสายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย
17) นางชนิดา รัตนวิชัย <sup>(10)</sup>	หัวหน้าสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
18) นายสุธี สุขวนาชัยกุล	หัวหน้าสายงานวิเคราะห์และบริหารข้อมูล
19) นายเกรียงไกร ตั้งจากรกิจ	หัวหน้าสายงานบริการกรมธรรม์
20) นางสาวนิจวรรณ คูหา <sup>(11)</sup>	หัวหน้าสายงานสื่อสารองค์กร
21) นายมนสันต์ มฤคทัต	หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง
22) นางสาวหทัยทิพย์ วงศ์สามล <sup>(12)</sup>	หัวหน้าสายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
23) นางอรุณรัตน์ ประมวญรัฐกร <sup>(13)</sup>	หัวหน้าสายงานทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ ลำดับ 1-7 และลำดับที่ 15 เป็นผู้บริหารในปัจจุบันตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.)

(1) นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 แทนนายจิรวุฒิ บุญศิริ ที่ลาออก

(2) นายรัชเชล เจมส์ ฮิวส์ เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557

(3) นางสาวพัชรกร คมนิยวนิช เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2557

(4) ดร. พงษ์ภานุ ดำรงศิริ เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2559

(5) นายศิร โค เริ่มเข้างานเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2557

(6) นายอรรถวุฒิ กาญจนเพิ่มผลดี เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2557

(7) นายอภิเชษฐ์ คุมพ์ประพันธ์ เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558

(8) นายมีนวัฒน์ มาจุฬา เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557

(9) นางสาววลี สุนทรวงศ์ เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2558

(10) นางชนิดา รัตนวิชัย เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558

(11) นางสาวนิจวรรณ คูหา เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2557

(12) นางสาวหทัยทิพย์ วงศ์สามล เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557

(13) นางอรุณรัตน์ ประมวญรัฐกร เริ่มเข้าทำงานเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2557

ผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา (รายละเอียดข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1)

### 8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวกานต์สินี เฟ่งพันธ์พัฒน์ ให้ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2556 เพื่อดูแลประสานงานจัดการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนทำหน้าที่สนับสนุนงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ดำเนินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล โดยเลขานุการบริษัทได้ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับเลขานุการบริษัท (หลักสูตร CSP 54/2013 หลักสูตร BRP 16/2015 และหลักสูตร CRP 11/2015) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (รายละเอียดข้อมูลเลขานุการบริษัท ได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1)

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน คือ เบี้ยประชุมกรรมการ และค่าบำเหน็จจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาแล้ว โดยในปี 2558 มีค่าเบี้ยประชุมกรรมการทุกคนและค่าตอบแทนพิเศษเป็นเงินรวม 2,828,400 บาท โดยเป็นไปตามอัตราเบี้ยประชุมประจำปี 2558 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังตารางด้านล่าง

หน่วย : บาท / ครั้งที่เข้า ประชุม	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
ประธาน	90,000	30,000	20,000	20,000
รองประธาน	60,000	-ไม่มีตำแหน่งรองประธาน-		
กรรมการ	45,600	22,800	15,000	15,000

หมายเหตุ การจ่ายเบี้ยประชุมของคณะกรรมการทุกคนจะเป็นการจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง

สำหรับทั้งปี 2558 สรุปค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท ประชุม 6 ครั้ง มีเบี้ยประชุม 1,816,800 บาท
- คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุม 5 ครั้ง มีเบี้ยประชุม 378,000 บาท
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุม 4 ครั้ง มีเบี้ยประชุม 60,000 บาท โดยไม่มีเบี้ยประชุมกรรมการให้แก่กรรมการที่มาจากฝ่ายจัดการ
- คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประชุม 4 ครั้ง มีเบี้ยประชุม 120,000 บาท
- กรรมการอิสระ ประชุม 2 ครั้ง มีเบี้ยประชุม 453,600 บาท



## ตารางค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล

หน่วย: บาท

รายชื่อกรรมการ	ค่าบำเหน็จ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทนฯ	กรรมการ อิสระ	รวมทั้งสิ้น
คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	-	540,000	-	-	-	180,000	720,000
นายชวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเดราส	-	ไม่รับเบี้ยประชุม	-	ไม่รับเบี้ยประชุม	ไม่รับเบี้ยประชุม	-	ไม่รับเบี้ยประชุม
นายเกลน เดวิด ไมเคิล บราวน์	-	ไม่รับเบี้ยประชุม	-	ไม่รับเบี้ยประชุม	-	-	ไม่รับเบี้ยประชุม
นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์	-	237,600	-	-	-	-	273,600
นายบุญมี งดงามวงศ์	-	237,600	150,000	60,000	-	91,200	574,800
นายวิรัตน์ รัตนารักษ์	-	228,600	114,000	-	60,000	91,200	493,200
นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	-	228,600	114,000	-	-	91,200	433,200
นายเดชาภิวัฒน์ ณ สงขลา	-	237,600	-	-	60,000	-	333,600
นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์	-	ไม่รับเบี้ยประชุม	-	-	-	-	ไม่รับเบี้ยประชุม
รวม	-	1,816,800	378,000	60,000	120,000	453,600	2,828,400

## ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี -

## ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ มีกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง จำนวน 23 คน โดยข้อมูลรายงานทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นเงินเดือนและค่าแรง โบนัส และต้นทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 147 ล้านบาท ดังรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารโดยถือปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาถึงผลการดำเนินงานและความสามารถในการจ่ายผลตอบแทนของบริษัทฯ สภาพะของตลาดแรงงานโดยรวมของธุรกิจ ผลประเมินการปฏิบัติงานประจำปีรายบุคคล โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 587 คน

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์และความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเติบโตแบบยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และสอดคล้องกับแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวที่ทรงให้แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงที่มุ่งเน้นความสมดุลและพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว มีการใช้ความรู้อย่างรอบคอบ และคำนึงถึงคุณธรรม ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจแก่ทุกฝ่าย รวมทั้งเพิ่มมูลค่ากิจการให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กลั่นกรองนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้แนวทางแก่ฝ่ายบริหารมีหน้าที่ดูแลและปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ภาครัฐกำหนด และส่งเสริมให้กรรมการและฝ่ายบริหารทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง มีการจัดการอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพสูงสุด มีความชัดเจน โปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบได้ ป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการติดตามและประเมินการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในเอกสาร “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” พร้อมทั้งจัดให้มีการอบรมพนักงานทุกคนแบบ online และทำแบบทดสอบเพื่อสร้างความเข้าใจและปลูกฝังให้เกิดจิตสำนึกภายในองค์กร ให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้ตระหนักถึงความสำคัญและนำไปปฏิบัติ ดังที่รายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการในรอบปี 2558 ใน 5 หมวดตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ตามตารางต่อไปนี้

**ตารางสรุปรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2558**

รายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในรอบปี 2558	ถือปฏิบัติ	มีนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร	เปิดเผยให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบ	ประกาศใช้นโยบายหรือคู่มือปฏิบัติ
<b>1. สิทธิของผู้ถือหุ้น</b>				
1.1. รักษาสิทธิขั้นพื้นฐาน ผ่านการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558	*			
1.2. จัดให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารเพียงพอ ทั้งก่อนและหลังประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านข่าวตลท. เอกสารจัดส่ง และเว็บไซต์บริษัทฯ	*			
1.3. จัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีคุณภาพ ถือตามแนวปฏิบัติใน AGM Checklist	*	*		
1.4. จัดการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งเรื่องกำหนดวันเวลาประชุม จัดรถสำหรับเดินทางเข้าร่วมประชุม จัดส่งเอกสาร เป็นต้น	*	*		
<b>2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</b>				
2.1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถาม และกำหนดวาระการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท เป็นระยะเวลาล่วงหน้า	*	*		
2.2. ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ด้วยใบมอบฉันทะแบบ ก หรือ ข หรือ ค ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากำหนดไว้	*	*		
2.3. จัดให้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงทุกวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558	*	*		
2.4. มีนโยบายป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลภายใน และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเปิดเผยให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนรับทราบทาง Intranet	*	*	*	*
2.5. มีนโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการระหว่างกัน	*	*	*	*
<b>3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย</b>				
3.1. กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในพันธกิจและในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเปิดเผยให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ	*	*	*	*
3.2. ดำเนินการพัฒนากลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ตามปัจจัยและความเหมาะสมในแต่ละปี	*		*	
<b>4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส</b>				
4.1. เปิดเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	*			
4.2. เปิดเผยแพร่รายงานข้อมูลสำคัญของกรรมการ เช่น คำตอบแทนกรรมการ การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ	*			
4.3. เปิดเผยแพร่รายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร	*	*		
4.4. ให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ลงทุนและการเข้าถึงข้อมูลโดยสะดวก โปร่งใส มีความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง	*			
<b>5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>				
5.1. โครงสร้างคณะกรรมการ จัดให้มีจำนวนกรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามแนวทางของตลท.	*	*		
5.1.1. เปิดเผยรายนามคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ และผู้มีประสบการณ์ด้านตรวจสอบและบัญชี	*	*	*	*
5.1.2. เปิดเผยรายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	*	*	*	*
5.1.3. กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ	*	*	*	*
5.1.4. มีการแบ่งแยกตำแหน่งบทบาทหน้าที่ระหว่างกรรมการและฝ่ายบริหาร	*	*	*	*
5.1.5. กำหนดผู้รับผิดชอบหน้าที่เลขานุการบริษัท	*	*	*	*

รายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในรอบปี 2558	ถือปฏิบัติ	มีนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร	เปิดเผยให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบ	ประกาศใช้นโยบายหรือคู่มือปฏิบัติ
5.2. กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยอย่างชัดเจน				
5.2.1. กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท	*	*	*	*
5.2.2. กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ	*	*	*	*
5.2.3. กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	*	*	*	*
5.2.4. กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	*	*	*	*
5.3. จัดประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน	*			
5.4. เปิดเผยคำตอบแทนของกรรมการบริษัท และของผู้บริหาร ทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงิน	*		*	
5.5. มีนโยบายพัฒนากฎการบริษัท และผู้บริหาร อย่างต่อเนื่อง	*			
5.6. ดูแลให้มีการควบคุมและตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ดี เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการชุดย่อย และจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี	*	*		
<b>การประเมินจากหน่วยงานภายนอก</b> ได้รับประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (Annual General Meeting: AGM) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในระดับคะแนน 92.5				

#### 9.1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

##### • การรักษาสิทธิขั้นพื้นฐานผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลหน่วยงานภายใน และดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยอย่างเป็นธรรมในฐานะเป็นเจ้าของบริษัทฯ อันได้แก่ สิทธิซื้อขายหรือโอนหุ้น ได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ผ่านการประชุมสามัญใหญ่ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ อาคารสามัคคีประกันภัย โครงการนอร์ทปาร์ค ถนนวิภาวดีรังสิต กรุงเทพฯ

##### • การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอ ก่อนและหลังประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้ดำเนินการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ โดยให้หน่วยงานภายในถือหลักปฏิบัติว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะต้องได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เข้าถึงง่าย เท่าเทียมกัน เปิดเผยและตรวจสอบได้ และเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ดังปรากฏรายละเอียดส่วนหนึ่งในหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งข่าวสารต่าง ๆ ผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ และแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ พร้อมนำส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม

##### **ความครบถ้วนของข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุม**

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทฯ จัดส่งหนังสือนัดประชุมซึ่งระบุวัน เวลา และสถานที่ประชุม พร้อมข้อมูลประกอบการประชุมในแต่ละวาระ รวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ให้แก่ผู้ถือหุ้น

ทุกรายที่มีสิทธิเข้าประชุมตามรายชื่อที่ปรากฏ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อให้รับทราบวาระและรายละเอียดล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยประกอบด้วยข้อมูลดังนี้

- รายละเอียด ข้อเท็จจริง เหตุผล พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในทุกวาระ
- ข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- กฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม
- แบบหนังสือมอบฉันทะ ก ข ค ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงในแต่ละเรื่อง พร้อมคำชี้แจงในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- รายงานประจำปี 2557
- ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ เช่น ประวัติกรรมการรายบุคคล ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ คำนายกกรรมการอิสระสำหรับการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับการนำเสนอพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ และข้อมูลผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี เป็นต้น
- เอกสารอำนวยความสะดวกอื่น ๆ เช่น แผนที่ของสถานที่จัดประชุม แบบฟอร์มการจองรถรับ-ส่งในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

#### **การได้รับแจ้งข้อมูลข่าวสาร ระเบียบปฏิบัติ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม**

บริษัทฯ แจ้งข่าวสารต่าง ๆ ที่พึงเปิดเผยต่อผู้ลงทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยได้แจ้งเชิญประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมแสดงหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ประกาศแจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 วัน ตามแนวทางที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้

#### **มติที่ประชุม และรายงานการประชุม**

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมพร้อมผลการนับคะแนนทันทีเมื่อจบแต่ละวาระ โดยเผยแพร่มติการประชุมอย่างเป็นทางการผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกัน และได้จัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันหลังการประชุม ซึ่งบันทึกสาระสำคัญตามข้อเท็จจริงในที่ประชุมอย่างครบถ้วน สอบทานโดยประธานกรรมการ และสามารถตรวจสอบได้ โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### **• การประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีคุณภาพ**

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและสนับสนุนให้มีการใช้สิทธิของตนในฐานะเจ้าของบริษัทฯ โดยได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางที่ภาครัฐกำหนดด้วยการให้ข้อมูลครบถ้วนและเท่าเทียม

กัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือแนวทางปฏิบัติในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ตาม AGM Checklist ที่จัดทำโดยฝ่ายส่งเสริมบรรษัทภิบาล สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนำมาปฏิบัติตามความเหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมุ่งให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสและมีคุณภาพ

#### **การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย**

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 ในปี 2558 กรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายงานการเงิน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและอยู่จนการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้เชิญผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษาทางกฎหมาย ซึ่งเป็นบุคคลภายนอก เข้าร่วมสังเกตการณ์ ตอบข้อซักถาม และดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

#### **การดำเนินการประชุม**

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลภายนอก แจ้งรายละเอียดองค์ประชุมกฎเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนและการนับคะแนน ให้ผู้เข้าร่วมประชุมรับทราบ ซึ่งเป็นไปตามข้อพึงปฏิบัติในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้แสดงความคิดเห็น เสนอแนะ และซักถามได้ทันทีในแต่ละวาระการประชุม โดยจัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นอภิปรายซักถามอย่างเพียงพอเหมาะสม ให้ความสำคัญกับทุกข้อซักถาม พร้อมชี้แจงและตอบข้อซักถามในทุกประเด็น รวมทั้งให้ข้อมูลครบถ้วนแก่ผู้ถือหุ้น และในการประชุมทุกครั้งที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่เคยเพิ่มวาระประชุมจากผู้ถือหุ้นที่เป็นฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ วาระประชุมเป็นไปตามที่ระบุไว้ล่วงหน้าในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

#### **• การอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น และได้อำนวยความสะดวก ดังนี้

- พิจารณากำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม ที่ไม่เป็นอุปสรรคต่อการเข้าร่วมการประชุมของผู้ถือหุ้น
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยกำหนดพื้นที่รับลงทะเบียนหน้าห้องประชุมอย่างเหมาะสมและเพียงพอ พร้อมจัดอาหารรับรองให้ผู้ถือหุ้นที่ได้มาลงทะเบียนก่อนเวลาเริ่มประชุม
- นำเทคโนโลยี “ระบบ Barcode” มาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระประชุม เพื่อความสะดวก ถูกต้อง รวดเร็ว ในการตรวจนับคะแนน
- แจ้งแผนที่สถานที่จัดประชุมไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และอำนวยความสะดวกในการเดินทางมาเข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีรถรับ-ส่งจากสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอสมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และได้จัดเตรียมพื้นที่จอดรถที่เหมาะสมสำหรับผู้ถือหุ้นที่นำรถส่วนตัวมาเอง

- จัดทำแบบประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบข้อเสนอแนะ มาใช้พัฒนาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อบริษัทฯ เพื่อสอบถามหรือให้คำแนะนำในเรื่องการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ [ir@samaggi.co.th](mailto:ir@samaggi.co.th)

#### 9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- **การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถาม และกำหนดวาระการประชุม รวมถึงการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า**  
 ในระหว่างวันที่ 10 – 28 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ข้อเสนอแนะ หรือวาระการประชุม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอบุคคลเพื่อรับคัดเลือกเป็นกรรมการ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมส่งจดหมายและซองตอบรับไปยังผู้ถือหุ้นทุกราย ผู้ถือหุ้นสามารถให้ข้อเสนอแนะโดยแจ้งผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของกรรมการอิสระ [independentdirector@samaggi.co.th](mailto:independentdirector@samaggi.co.th) หรือส่งจดหมายธุรกิจตอบรับและเอกสารที่เกี่ยวข้องโดยตรงมายังเลขานุการบริษัทเพื่อรวบรวมและนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องเป็นผู้พิจารณากลับกรอง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาความเหมาะสมในการนำเรื่องเข้าเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นได้ในเวลาที่เหมาะสม ตามที่ได้บันทึกในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและวितทัศน์ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.samaggi.co.th](http://www.samaggi.co.th)

- **การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน**  
 ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับเอกสารและคำแนะนำในการมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายเมื่อยื่นหนังสือมอบฉันทะให้กรรมการในที่ประชุมจะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงมติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ โดยถือจำนวนหุ้นสามัญ 1 หุ้นเป็น 1 คะแนนเสียง ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระ เป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกับการประชุมในปีก่อน ๆ

โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนด (แบบ ก แบบ ข และแบบ ค) ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือสามารถดาวน์โหลดแบบหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะเพื่อลงมติได้ตามความประสงค์

- **การลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น**

##### **การลงคะแนน**

บริษัทฯ แจกบัตรลงคะแนนแยกแต่ละวาระประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเมื่อลงทะเบียน ซึ่งระบุช่องลงคะแนนไว้สำหรับแต่ละกรณี (เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) โดยมีการพิจารณาเรื่องตามลำดับ

วาระประชุม และมีการลงคะแนนทุกวาระที่ขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในวาระแต่งตั้งกรรมการนั้น บริษัทฯ เก็บบัตรลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสในการคัดเลือกกรรมการบริษัท

#### การนับคะแนน

ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถลงคะแนนได้อย่างอิสระโดยไม่มีรายหนึ่งรายใดถูกจำกัดสิทธิ บริษัทฯ มีการบันทึกและนับคะแนนด้วยระบบ Barcode โดยแจ้งมติที่ประชุมพร้อมผลการนับคะแนนทันทีเมื่อจบแต่ละวาระ และบริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ทุกฉบับ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและให้เป็นไปอย่างโปร่งใส โดยมีตัวแทนผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นบุคคลภายนอกร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในแต่ละวาระ

- **การป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลภายใน**

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการหาประโยชน์จากข้อมูลภายใน รวมถึงป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ โดยระบุเป็นลายลักษณ์อักษรใน “คุณธรรมต้องมาก่อน: แนวทางปฏิบัติของ ACE” ซึ่งเปิดเผยไว้ใน Intranet ของบริษัทฯ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน และผู้ที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณชนอย่างเป็นทางการ และห้ามพนักงานซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังไม่ประกาศต่อสาธารณะ เพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารแจ้งการเข้าซื้อขายหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ มายังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากทำธุรกรรม เพื่อรายงานธุรกรรมการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลสำคัญ ด้วยการกำหนดระดับชั้นในการเข้าถึงข้อมูลแต่ละประเภท พร้อมกำหนดให้มีรหัสผ่าน โดยเฉพาะข้อมูลทางบัญชี ข้อมูลแผนกลยุทธ์และงบประมาณประจำปี เป็นต้น

- **การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการระหว่างกัน**

ในกรณีที่กรรมการคนใดคนหนึ่งอาจมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์จากเรื่องที่มีการพิจารณาในการประชุม บริษัทฯ ถือเป็นแนวปฏิบัติที่กรรมการผู้นั้นจะต้องไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดออกเสียงในการประชุมครั้งนั้น ๆ ตามที่ได้ระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ”

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ตรวจสอบและดูแลรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการระหว่างกัน และรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี หลักเกณฑ์และระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบและพิจารณาความเหมาะสม ดังได้ระบุรายละเอียดไว้ในหัวข้อรายการระหว่างกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ในงบการเงินปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558



### 9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ

- **การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ**

บริษัทฯ กำหนดเป็นพันธกิจที่จะดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรมและได้รับสิทธิตามกฎหมายอันพึงจะได้รับเป็นอย่างน้อย ดังระบุไว้ใน “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” เพื่อเกื้อกูลให้กิจการของบริษัทฯ ดำเนินไปด้วยดี มีความมั่นคง และก่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่ายอย่างยั่งยืน ดังนี้

#### **คณะกรรมการและผู้บริหาร**

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ต้องมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานด้านจริยธรรมสูงสุด เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ถือปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม รักษาความลับ และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ขณะเดียวกันยังควรตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

#### **ลูกค้า**

บริษัทฯ มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี มีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าสินไหมชดเชยอย่างเป็นธรรมและรวดเร็วให้ลูกค้า หากลูกค้าเกิดความไม่พอใจในการให้บริการ ลูกค้าสามารถแจ้งผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียนได้ทั้งทางโทรศัพท์หมายเลข 02 555 9100 กด 7 หรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ [customercare@samaggi.co.th](mailto:customercare@samaggi.co.th) เพื่อร้องเรียนหรือเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ จะนำข้อมูลดังกล่าวมาปรับปรุงการให้บริการต่อไป

#### **ผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีแนวปฏิบัติให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน ดังระบุรายละเอียดในหัวข้อ 9.1.2 (การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

#### **พนักงาน**

บริษัทฯ สรรหาและรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้า และความมั่นคงในอาชีพ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อดูแลการกำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ พิจารณาความเหมาะสมในการจัดโครงสร้างองค์กร และระบบการประเมินผลการทำงานของพนักงานและผู้บริหาร พิจารณาสรรหาและรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

- บริษัทฯ กำหนด “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” และ “ระเบียบและสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน” เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ผ่าน Intranet และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ทราบข้อมูลพื้นฐานของบริษัทฯ เช่น โครงสร้างบริษัทฯ ประวัติความเป็นมา ลักษณะของธุรกิจ ระเบียบ ข้อควรปฏิบัติต่าง ๆ การประเมินผลงาน ผลตอบแทน และสวัสดิการที่พนักงานจะได้รับ
- บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดผลตอบแทนอย่างเหมาะสมเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงกับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันได้ บริษัทฯ มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล ทั้งในฐานะผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก มีสวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไปหรือที่อยู่อาศัย มีสวัสดิการที่เกี่ยวกับความปลอดภัยต่าง ๆ ทั้งประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับชั้นและทุกหน้าที่งาน
- บริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งจดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง จัดการดูแลโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ เป็นไปโดยความสมัครใจของพนักงาน โดยพนักงานสามารถสมทบเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน ตามอายุงานหรือระดับชั้นพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานเลือกประเภทกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในระดับต่าง ๆ ด้วยตนเอง และสามารถเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนได้ปีละ 2 ครั้ง
- ในการดูแลความปลอดภัยของพนักงานด้านอื่น ๆ บริษัทฯ ได้จัดสถานที่ทำงานให้มีบรรยากาศและสุขอนามัยที่ดีสำหรับพนักงาน และจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยในสถานที่ทำงานที่มีมาตรฐาน จัดซ้อมหนีไฟประจำปีให้กับพนักงานและผู้เช่าอาคารของบริษัทฯ เป็นต้น

### **พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า**

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

### **เจ้าหนี้และคู่ค้า**

บริษัทฯ ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้อำนาจเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย

### **สาธารณชน สังคม และสิ่งแวดล้อม**

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมตามความเหมาะสม อาทิ

- กำหนดนโยบายประหยัดพลังงานภายในองค์กร โดยได้มอบหมายให้หน่วยงานที่ดูแลงานอาคารปรับปรุงอุปกรณ์ทำความเย็นให้สามารถแบ่งแยกการทำความเย็นในแต่ละส่วนพื้นที่ และควบคุมระดับอุณหภูมิภายในอาคารให้อยู่ในระดับเหมาะสม และอยู่ระหว่างศึกษาการใช้พลังงานทดแทนภายในอาคาร

- เข้าร่วมโครงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของกลุ่มบริษัทเอสซีจี โดยรวบรวมกระดาษที่ใช้แล้วให้แก่ตัวแทนโครงการจากกลุ่มบริษัทเอสซีจี เพื่อนำไปรีไซเคิล และผลิตเป็นโต๊ะ เก้าอี้สำหรับเด็ก
  - จัดกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมคืนคุณค่าและสิ่งดี ๆ กลับสู่สังคม โดยเริ่มจากสังคมและชุมชนใกล้เคียง ดังรายละเอียดในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม
- **การพัฒนาโอกาสการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ**
- บริษัทฯ มุ่งหวังให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีความพึงพอใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาปรับปรุงองค์กร และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ได้โดยตรง เพื่อรับทราบความเห็นต่อกรณีต่าง ๆ ดังนี้
- ให้ข้อมูลข่าวสารโดยตรงต่อกรรมการอิสระ ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ [independentdirector@samaggi.co.th](mailto:independentdirector@samaggi.co.th) โดยเลขาธิการบริษัทจะเรียนแจ้งให้กรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องรับทราบ
  - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท
  - ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ [ir@samaggi.co.th](mailto:ir@samaggi.co.th)
  - ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือแสดงความเห็น ผ่านทางโทรศัพท์หมายเลข 02-555-9100 กด 7 ในเวลาตั้งแต่ 8.30 – 17.00 น. หรือผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ [customer@samaggi.co.th](mailto:customer@samaggi.co.th)
  - พนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในการทำงาน สามารถร้องทุกข์เป็นหนังสือ หากไม่สามารถร้องทุกข์ผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ก็สามารถยื่นคำร้องทุกข์ต่อผู้บังคับบัญชาระดับเหนือขึ้นไป หรือผ่านผู้จัดการทรัพยากรบุคคล และหากพบเห็นการกระทำผิดไม่เป็นไปตามหลักคุณธรรมต้องมาก่อน: แนวปฏิบัติของเอช (Integrity First: The ACE Code of Conduct) หรือพบการกระทำที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบบริษัท นโยบายต่าง ๆ สามารถแจ้งได้ที่สายด่วน ACE Ethics Help line 001-800-11-002-6314 หรือ แจ้งผ่าน [www.acegroup.alertline.com](http://www.acegroup.alertline.com)

#### 9.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน ทันต่อเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้รับผิดชอบและกำหนดช่องทางการสื่อสารในการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนทั่วไป ดังนี้

- **รายงานคณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงิน และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัทฯ งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุ

เหตุประกอบงบการเงิน และรายงานดังกล่าวครอบคลุมในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

- **รายงานข้อมูลกรรมการ**

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างโปร่งใส ซึ่งระบุบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งในการเข้าร่วมประชุม (ในข้อ 9.1.5 ความรับผิดชอบของกรรมการ) และค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ในหัวข้อ 8.4) อย่างชัดเจน

- **รายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร**

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยแจ้งผ่านเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และเป็นการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้มีการรายงานการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมทุกครั้ง โดยมีข้อมูลล่าสุดของการถือครองหุ้น ดังนี้

**การถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท และ คณะผู้บริหาร**

รายชื่อกรรมการ และ ผู้บริหาร	ตำแหน่ง	ถือครองหุ้นบริษัทฯ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
		30 ธ.ค. 2557	30 ธ.ค. 2558	
1. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	-	-	-
2. นายสวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเตราส	รองประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-
3. นายเกล็น เดวิด ไมเคิล บราวน์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
4. นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์	กรรมการ	-	-	-
5. นายบุญมี งามงามวงศ์	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
6. นายวิโรติ รัตนภรณ์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	-	-	-
7. นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
8. นายเดชาภิวัฒน์ ณ สงขลา	กรรมการ และ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	-	-	-
9. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-
10. นายรัชเชล เจมส์ ฮิวส์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ	-	-	-
11. นางชลลัฐกร คมนิยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มธุรกิจธนาคาร	-	-	-
12. ดร.พงษ์ภาณุ ดำรงศิริ	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มธุรกิจตัวแทนและสาขา	-	-	-
13. นายคิธ โค	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มประกันบุคคลและธุรกิจขนาดย่อม	-	-	-

รายชื่อกรรมการ และ ผู้บริหาร	ตำแหน่ง	ถือครองหุ้นบริษัทฯ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
		30 ธ.ค. 2557	30 ธ.ค. 2558	
14. นายสุรัชย์ เลิศสิทธิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ	-	-	-
15. นายนิรันดร์ เสดะพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มประกันภัยทรัพย์สินและความรับผิดชอบ	-	-	-
16. นายสรชัย วิรเศรณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานธุรกิจขนาดใหญ่และกลาง	-	-	-
17. นางวรญา จารวงศ์ภัก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานสนับสนุนธุรกิจธนาคาร	-	-	-
18. นายอรรถวุฒิ กาญจนเพิ่มผลดี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานธุรกิจสัมพันธ์	-	-	-
19. นายอภิเชษฐ คุ้มประพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานบริหารช่องทางธุรกิจธนาคาร	-	-	-
20. นายปรีชา จันทรศิริโพธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานปฏิบัติการตัวแทนและสาขา	-	-	-
21. นายมีนวัฒน์ มาจุฬา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานพิจารณาประกันภัยรถยนต์	-	-	-
22. นางสาววลี สุนทราวาศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานสินไหมรถยนต์	-	-	-
23. นางวรรณภา ผลชีวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานการเงิน	-	-	-
24. นายแอนดรูว์ เลิง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-
25. นางชนิดา รัตนวิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
26. นายสุธี สุขวนาชัยกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานวิเคราะห์และบริหารข้อมูล	-	-	-
27. นายเกรียงไกร ตั้งจารุกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานบริการกรมธรรม์	-	-	-
28. นางสาวนิจวรรณ คูหา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานสื่อสารองค์กร	-	-	-
29. นายมนสันต์ มฤคทัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-
30. นางสาวหทัยทิพย์ วงศ์สามล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติ ตามกฎหมาย	-	-	-
31. นางอรุณรัตน์ ประมวญรัฐการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-

หมายเหตุ ลำดับ 1-9 คือคณะกรรมการบริษัท และลำดับ 9-15 และ 23 เป็นผู้บริหารในปัจจุบันตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

- **ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุนและการเข้าถึงข้อมูล**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ใช้การเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม และสื่อสารผ่านช่องทางดังนี้

- ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.samaggi.co.th](http://www.samaggi.co.th)
- ผ่านการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน หลังจากทีบริษัทฯ นำส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

ในการเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุน บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ดูแลการจัดทำและการให้ข้อมูลข่าวสารทั่วไป รวมถึงการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา เพื่อเผยแพร่ต่อนักลงทุนและผู้สนใจ พร้อมทั้งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำหรับนักลงทุน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอแนะความคิดเห็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ส่งมาที่ [ir@samaggi.co.th](mailto:ir@samaggi.co.th)

#### 9.1.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในแนวทางดังนี้

- กำหนดวันประชุมกรรมการประจำปีสำหรับแต่ละคณะล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 โดยในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามผลการดำเนินงานและพิจารณาวาระประจำตัวต่าง ๆ โดยได้จัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมเมื่อต้องพิจารณาเรื่องสำคัญเร่งด่วน
- ในการประชุม กรรมการทุกคนมีอิสระในการแสดงความคิดเห็น มีบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บไว้สำหรับการอ้างอิง การประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง โดยประธานคณะกรรมการได้สนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอให้แก่ผู้บริหารเพื่อนำเสนอรายละเอียดประกอบการพิจารณา
- ในช่วงเวลา ก่อนเริ่มการประชุม กรรมการที่มีผู้บริหารมีโอกาสหารือระหว่างกันอย่างอิสระตามความจำเป็น โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหาร

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมตามวาระปกติ 5 ครั้ง วาระพิเศษ 1 ครั้ง รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 5 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุม 4 ครั้ง คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีการประชุม 4 ครั้ง และกรรมการอิสระมีการประชุม 2 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

## ตาราง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมดในปี 2558

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท ประชุม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุม 5 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง ประชุม 4 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทนฯ ประชุม 4 ครั้ง	กรรมการ อิสระ ประชุม 2 ครั้ง
คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม	6/6	-	-	-	2/2
นายสวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเดราส *	6/6	-	4/4	4/4	-
นายเกลน เดวิด ไมเคิล บราวน์ *	6/6	-	4/4	-	-
นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์ *	6/6	-	-	-	-
นายบุญมี งดงามวงศ์	6/6	5/5	4/4	-	2/2
นายวิโรดิ รัตนารักษ์	5/6	5/5	-	3/4	2/2
นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	5/6	5/5	-	-	2/2
นายเดชาภีวัฒน์ ณ สงขลา	6/6	-	-	4/4	-
นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์	5/6	เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการผู้จัดการ			

หมายเหตุ \* นายสวน หลุยส์ ออร์เตกา กัวเดราส นายเกลน เดวิด ไมเคิล บราวน์ และ นายสุวรรณ วงศ์ศรีวงศ์ ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

## 9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้ง 3 คนรวมทั้งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบัญชี ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง (รายละเอียดในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการบริษัท) โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายการด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้ายพิจารณาความดีความชอบ และการเลิกจ้างหัวหน้าสายงานตรวจสอบ
- 3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 6) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- 7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูล อย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
  - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
  - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 8) รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
- 9) ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทฯ มาให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น
- 10) ให้มีอำนาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของบริษัทฯ หรือหรือตอบคำถามของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 11) พิจารณาบททวนขอขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี
- 12) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- 13) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ



- หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 14) ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าว ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้ซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเห็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารและจัดการทั่วไปของฝ่ายจัดการในส่วนที่เป็นประเด็นสำคัญ ๆ และอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวกับการมอบหมายอำนาจในการบริหารและจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบ

## 9.2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท 3 คน (โดยมีสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระ 1 คน) ทุกคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และมีผู้บริหารระดับสูงร่วมประชุม (กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง) โดยมีการประชุมรวม 4 ครั้ง (รายละเอียดในหัวข้อ 9.1.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัท) ตามบทบาทหน้าที่ดังนี้

- 1) พิจารณาและให้ความเห็นต่อกรอบนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ โดยพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น
- 2) ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทดำเนินการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัท กำหนด ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- 3) แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อทำหน้าที่ควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายลงทุนของบริษัท
- 4) พิจารณาและทบทวนแนวทางที่เหมาะสม ในการดำเนินกิจกรรมการลงทุนของบริษัท ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาว่าจ้างหน่วยงานภายนอกเพื่อทำหน้าที่ในการบริหารเงินลงทุน
- 5) พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ
- 6) พิจารณานุมัติ และทบทวนการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)

- 7) ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ (Stress Testing)
- 8) พิจารณาหรือกำหนดเกณฑ์ในการอนุมัติ กรณีที่หน่วยงานมีความจำเป็นต้องยกเว้นการปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด
- 9) รายงานสถานะความเสี่ยงของบริษัทและแนวทางที่ต้องปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
- 10) ให้ความเห็นชอบและนำเสนอ กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการอนุมัติรายการที่ขัดต่อกลยุทธ์หรือคู่มือการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ
- 11) อนุมัติการประกันภัยต่อประจำปีของบริษัทฯ ที่ไม่อยู่ภายใต้ नियามของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รับทราบการเอาประกันภัยต่อประจำปีของบริษัทฯ ที่อยู่ภายใต้ नियามของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

### 9.2.3 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

#### บทบาทและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน (โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ) มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ และบริหารทรัพยากรบุคคล ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติหรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ดังนี้

- 1) ด้านสรรหา
  - กลั่นกรองนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
  - คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
  - ดูแลให้บริษัท มีคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เหมาะสมกับองค์กร ทั้งขนาดและจำนวนคณะ
  - เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
  - สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- 2) ด้านคำตอบแทน
  - กลั่นกรองนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ และพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
  - ดูแลให้กรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ และพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบโดยนำเสนอคำตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
  - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

- กลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องงบประมาณการจ่ายผลตอบแทน และเสนอแนะโดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
  - กลั่นกรองเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) ของกรรมการผู้จัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- 3) ด้านบรรษัทภิบาล
- กลั่นกรองนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายบรรษัทภิบาล รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
  - กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย เช่น คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นต้น
  - ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้เป็นที่ยอมรับร่วมกันและมีผลในทางปฏิบัติ
  - จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการรายบุคคล

## 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### 9.3.1 กรรมการอิสระ

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีความก้าวหน้า โปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ไว้ในแนวทางเดียวกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย

- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรณ์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อนี้ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สินรวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับ เดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

ทั้งนี้ ข้อ 2) 4) 5) และ 6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทในช่วงสองปีก่อน วันที่เข้ารับตำแหน่ง ให้ใช้บังคับกับกรรมการอิสระที่เข้ารับตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

ในกรณีบุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4) หรือ 5) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัท ได้จัดให้มีการเห็น คณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่ เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ อิสระด้วย

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัท ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ เพื่อประโยชน์ใน (5) และ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงาน สอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงาน การให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท

จะต้องเลือกตั้งผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

ข้อ 20 “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้ให้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน หลังจาก วันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามวรรคหนึ่งในปีที่ 1 และ ปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับ ฉลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการซึ่งอยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการ หลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่าๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าวอาจได้รับ เลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้”

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอรายชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศไว้ เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ บริษัท ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 ประจำปี 2558 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอข้อคิดเห็น ข้อเรียกร้อง ข้อซักถาม และเสนอวาระการประชุม รวมทั้งการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยมีช่วงเวลาในการเปิดโอกาสดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 10 – 28 กุมภาพันธ์ 2558

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ 9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

#### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 2,150,000 บาท ประกอบด้วย

- ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,550,000 บาท
- ค่าบริการอื่น 600,000 บาท

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ด้วยความตระหนักในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มจากการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล และความซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ส่วนกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นอีกด้านหนึ่งที่บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างรากฐาน สานต่อ และขยายผลในระยะยาว เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงการปลูกฝังให้บุคลากรของบริษัทฯ มีจิตอาสา ร่วมทำประโยชน์เพื่อสังคม

สำหรับกิจกรรมในรอบปี 2558 นั้น บริษัทฯ ใช้งบประมาณในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว เป็นเงินจำนวน 5 ล้านบาท โดยมีโครงการหลักคือ โครงการรวมพลังสามัคคี (Hand in Hand) และยังคงให้การสนับสนุนแก่องค์กรต่าง ๆ เพื่อสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์โดยรวมอย่างต่อเนื่อง ดังข้อมูลโดยสังเขปดังนี้

### โครงการรวมพลังสามัคคี (Hand in Hand)

สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้ โครงการรวมพลังสามัคคี หรือ Hand in Hand จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมด้านการศึกษาให้กับเยาวชนด้วยโอกาสและช่วยเหลือชุมชนที่ยากจนในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายหลักของกลุ่มบริษัทเอชและบริษัทในเครือทั่วโลก ซึ่งมุ่งให้ความช่วยเหลือสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนที่เราทำงานและอยู่อาศัย โดยเน้นความสำคัญในด้านสนับสนุนการศึกษา บรรเทาความยากจนและภัยพิบัติ ส่งเสริมสุขภาพและสิ่งแวดล้อมที่ดี เป็นหลัก โดยในปี พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ยังคงดำเนินโครงการต่อเนื่องกับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ซึ่งบริษัทฯ ได้สนับสนุนงบประมาณในการก่อสร้างอาคารวัตถุต่าง ๆ อาทิ อาคารเด็กเล็ก อาคารห้องสมุด อาคารสุขศาลา และอาคารอเนกประสงค์ แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน 6 แห่ง ใน 6 จังหวัด ดังนี้

- 1) อาคารห้องสมุด โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเมืองทอง จ. อุตรธานี
- 2) อาคารอเนกประสงค์ โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านลาดเรือ จ. พิษณุโลก
- 3) อาคารเด็กเล็ก โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านปากลา จ. อุบลราชธานี
- 4) อาคารสุขศาลา โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านผู้หญิงประไพ จ. เชียงใหม่
- 5) อาคารห้องสมุด โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านคลองวาย จ. สุราษฎร์ธานี
- 6) อาคารสุขศาลา โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านป่าหมาก จ. ประจวบคีรีขันธ์

โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้ส่งมอบอาคารที่ดำเนินการก่อสร้างแล้วเสร็จ 3 แห่ง

### มอบอาคารห้องสมุด "รวมพลังสามัคคี" ให้โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเมืองทอง อ. นายง จ. อุตรธานี เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2558

นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์ กรรมการผู้จัดการ เป็นประธานในพิธีมอบอาคารห้องสมุด โดยมีพันตำรวจเอก สุภัทร ม่วงสมัย รองผู้บังคับการตำรวจตระเวนชายแดน ภาค 3 เป็นผู้รับมอบ พร้อมด้วยเจ้าหน้าที่ตำรวจตระเวนชายแดน ผู้นำชุมชน และประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงให้เกียรติร่วมงาน พร้อมกันนี้บริษัทฯ ยังได้มอบทุนการศึกษาจำนวน 10 ทุน และอุปกรณ์ที่จำเป็นในการศึกษาอันประกอบไปด้วย หนังสือเสริมความรู้และพัฒนาทักษะสำหรับเด็กปฐมวัย กระเป๋านักเรียน อุปกรณ์การเรียน คอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ครบชุด โต๊ะอ่านหนังสือ และพัดลม และ

เนื่องจากพื้นที่นี้เป็นพื้นที่ที่ห่างไกลจากความเจริญและบริการด้านสาธารณสุข บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากหน่วยแพทย์เคลื่อนที่โรงพยาบาลนาโยงให้บริการตรวจสุขภาพพื้นฐานให้แก่เยาวชนและประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียง พร้อมแจกชุดยาสามัญประจำบ้าน และมอบเงินสนับสนุนหน่วยแพทย์ฯ เพื่อเป็นทุนในการบริการด้านสาธารณสุขในพื้นที่ห่างไกล

**มอบอาคารอเนกประสงค์ "รวมพลังสามัคคี" ให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านลาดเรือ  
อ. ชชาติตระการ จ. พิจิตรโลก เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2558**

นางสาวนิธยา พิริยะธรรมวงศ์ กรรมการผู้จัดการ เป็นประธานในพิธีมอบอาคารอเนกประสงค์ โดยมี พันตำรวจเอก รุ่งสุริยา เผือกประพันธ์ รองผู้บังคับการตำรวจตระเวนชายแดนภาค 3 เป็นผู้รับมอบ พร้อมด้วยเจ้าหน้าที่ตำรวจตระเวนชายแดน และประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงให้เกียรติร่วมงาน พร้อมกันนี้บริษัทฯ ยังได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนดีเด่น จำนวน 10 ทุน และอุปกรณ์ที่จำเป็นในการศึกษา อาทิ กระเป๋านักเรียน อุปกรณ์การเรียน รองเท้านักเรียน พร้อมด้วยอุปกรณ์ที่จำเป็นในกิจการต่าง ๆ ของโรงเรียน ประกอบไปด้วย พัดลม โต๊ะอเนกประสงค์ เก้าอี้ कुलเลอร์น้ำ และเนื่องจากพื้นที่นี้เป็นพื้นที่ที่ห่างไกลจากความเจริญและบริการด้านสาธารณสุข บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้บริการตรวจสุขภาพพื้นฐาน และบริการทันตกรรมแก่นักเรียนในโรงเรียนรวมถึงเยาวชนและประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังแจกชุดยาสามัญประจำบ้าน และมอบเงินสนับสนุนหน่วยแพทย์ฯ เพื่อเป็นทุนในการบริการด้านสาธารณสุขในพื้นที่ห่างไกล

**มอบอาคารเด็กเล็ก "รวมพลังสามัคคี" ให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านปากลา  
อ. โขงเจียม จ.อุบลราชธานี เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558**

นางสาวนิธยา พิริยะธรรมวงศ์ กรรมการผู้จัดการ เป็นประธานในพิธีมอบอาคารห้องสมุด โดยมี พันตำรวจเอก สุภัทร ม่วงสมัย รองผู้บังคับการตำรวจตระเวนชายแดน ภาค 3 เป็นผู้รับมอบ พร้อมด้วยเจ้าหน้าที่ตำรวจตระเวนชายแดน ผู้นำชุมชน และประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงให้เกียรติร่วมงาน พร้อมกันนี้บริษัทฯ ยังได้มอบทุนการศึกษาจำนวน 10 ทุน ให้แก่นักเรียนที่ชนะการประกวดวาดภาพ และอุปกรณ์ที่จำเป็นในอาคารเด็กเล็ก อาทิ โต๊ะญี่ปุ่น ที่นอนเด็กเล็ก ตู้เก็บที่นอน พัดลมติดฝาผนัง เครื่องเล่นเด็ก ชั้นวางเอกสาร कुलเลอร์น้ำ โต๊ะ เก้าอี้สำหรับคุณครู และก่อสร้างอ่างล้างหน้าสำหรับเด็กเล็ก และเนื่องจากพื้นที่นี้เป็นพื้นที่ที่ห่างไกลจากความเจริญและบริการด้านสาธารณสุข บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากหน่วยแพทย์เคลื่อนที่โรงพยาบาลโขงเจียมให้บริการตรวจสุขภาพพื้นฐานและบริการทันตกรรมให้แก่เยาวชนและประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียง พร้อมแจกชุดยาสามัญประจำบ้าน และมอบเงินสนับสนุนหน่วยแพทย์ฯ เพื่อเป็นทุนในการบริการด้านสาธารณสุขในพื้นที่ห่างไกล

**กิจกรรมอื่นๆ**

**ความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

บริษัทฯ ได้แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการหลักเล็งการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และกำหนดนโยบายการให้และรับของกำนัลทางธุรกิจและความบันเทิง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยได้ประกาศระเบียบบริษัท ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการมอบหรือรับของกำนัล พร้อมทั้ง



กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำทะเบียนรายการมอบและรับของกำนัล เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายเป็นผู้ติดตามดูแลทุกเดือน พร้อมทั้งจัดอบรมให้ความรู้และแนะนำวิธีปฏิบัติให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริต ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน

#### **สนับสนุนการจัดแสดงคอนเสิร์ตการกุศล**

บริษัทฯ สนับสนุนการแสดงคอนเสิร์ตการกุศล จำนวน 100,000 บาท แก่สมาคมส่งเสริมการวิจัย ซึ่งส่งเสริมโครงการ “สร้างสปีรติวิทยาศาสตร์ เยาวชนไทย” ของมูลนิธิ ดร.ตัว ลพานุกรม กรมวิทยาศาสตร์บริการ โดยรายได้ดังกล่าวได้นำไป พัฒนาคณะปฏิบัติการทางวิทยาศาสตร์ ตามโรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2558

#### **สนับสนุนมูลนิธิหัวใจอาสา**

สนับสนุนเงินจำนวน 50,000 บาท แก่มูลนิธิหัวใจอาสา เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดงาน “เดิน – วิ่ง สักลมสดใจ ด้วยหัวใจอาสาครั้งที่ 5” เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2558

#### **มอบทุนการศึกษา**

มอบทุนการศึกษาและเงินสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ จำนวน 100,000 บาท ให้แก่ มูลนิธิวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัย มหิดล เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอน ในสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ วิศวกรรมโยธาและสิ่งแวดล้อม วิศวกรรมชีวการแพทย์ วิศวกรรมเครื่องกล และวิศวกรรมอุตสาหกรรม เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2558

#### **มอบเงินสนับสนุนศูนย์อาสาสมัครป้องกันภัยฝ่ายพลเรือน**

มอบเงินสนับสนุน จำนวน 200,000 บาท แก่ศูนย์อาสาสมัครป้องกันภัยฝ่ายพลเรือน เขตหลักสี่ เพื่อใช้ในการงานกิจการอาสาสมัครป้องกันภัย และบรรเทาสาธารณภัยต่างๆ แก่ประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558

#### **สนับสนุนการจัดงาน โครงการเดินวิ่งเทิดพระเกียรติวันฉัตรมงคล**

สนับสนุนการจัดงาน โครงการเดินวิ่งเทิดพระเกียรติวันฉัตรมงคล ซึ่งจัดโดยราชพฤกษ์คลับ ร่วมกับสมาพันธ์ชมรมเดินวิ่งเพื่อสุขภาพไทย และชมรมผู้สูงอายุ ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2558 ณ บริเวณโครงการนอร์ทปาร์ค

#### **ช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหว ประเทศเนปาล ผ่านสหภาพชาติไทย**

มอบเงินจำนวน 200,000 บาท ให้กับสหภาพชาติไทย เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหว ประเทศเนปาล เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558

**สนับสนุนมูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก**

มอบทุนการศึกษา จำนวน 100,000 บาท ให้กับนิสิตนักศึกษาแพทย์ ที่มีความตั้งใจในการศึกษาแต่มีฐานะยากจน  
ได้มีโอกาสเรียนจนจบการศึกษาในสถาบันอุดมศึกษาที่มีการเรียนการสอนแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์ และ  
เภสัชศาสตร์ เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558

**ความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านอื่น ๆ**

โปรดพิจารณาในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ – การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการควบคุมดูแล ตามแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและให้ความเห็นเป็นประจำทุกปี

โดยรวมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจ ครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน โดยมีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี เอื้อต่อระบบควบคุมภายใน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ตลอดจนมีมาตรการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ ไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการนำองค์กรไปสู่เป้าหมายและบรรลุมิติประสงค์ที่กำหนดไว้”

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการ ดำเนินการพัฒนาคุณภาพของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยสรุปดังนี้

#### ก. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปสาระสำคัญได้ 5 ส่วน ดังนี้

##### 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม

ผู้บริหารและบุคลากรมีทัศนคติที่ดีและตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ รวมทั้งมีการทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ

บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อม ที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณ ความซื่อสัตย์ และมีการดำเนินการตามแต่ละกรณี หากพบว่ามีความประพฤติปฏิบัติไม่เหมาะสม โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในระเบียบและสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน ระบุแยกเป็นรายละเอียดในแต่ละเรื่อง เผยแพร่ไว้ใน Intranet ของบริษัทฯ

องค์กรและสภาพแวดล้อมของบริษัทฯ โดยรวมมีความเหมาะสม และมีส่วนทำให้การควบคุมภายในเพียงพอ เกิดประสิทธิผล เช่น

- บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างขององค์กรและสายงานบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร พนักงานทุกคนทราบถึงบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมทั้งตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของตน
- บริษัทฯ ได้วิเคราะห์พื้นฐานความรู้ทางการศึกษา และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และประเมินความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ ทักษะ และความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมาย และตามลักษณะงานแต่ละตำแหน่ง
- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีบริหารทรัพยากรบุคคลไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น การประเมินผลการปฏิบัติงาน การคัดเลือก การฝึกอบรม การเลื่อนตำแหน่ง การจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน เป็นต้น ตามระเบียบและสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน
- ในปี 2558 หน่วยงานตรวจสอบ ได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของบริษัทฯ

## 2) การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง และมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากภายนอกและภายในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของบริษัทฯ และกลุ่มงานหลัก และมีการติดตาม รวมทั้งแนวทางแก้ไข เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงดังกล่าว ตลอดจนมีการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ

หากมีเหตุการณ์ใดที่เป็นความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานซึ่งอาจทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น บริษัทฯ กำหนดให้บันทึกข้อมูลไว้ในระบบรายงานความผิดพลาดที่เกิดจากการปฏิบัติงาน (Incident report) โดยเก็บรวบรวมไว้เป็นฐานข้อมูลความเสียหาย (Loss database) ซึ่งหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานจะเป็นผู้ตรวจสอบและแจ้งข่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ภายในบริษัทฯ ให้พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อเรียนรู้และป้องกันเหตุที่อาจเกิดขึ้น พร้อมกันนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลและกำหนดกรอบความเสี่ยงเพื่อการบริหารจัดการในภาพรวม โดยครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงในด้านการลงทุน ด้านการปฏิบัติงาน ด้านสภาพคล่อง ด้านรับประกันภัย ด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความเสี่ยงสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่มั่นใจว่าเมื่อนำไปปฏิบัติแล้วเกิดผลสำเร็จตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ กิจกรรมเพื่อการควบคุมจะชี้ให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความระมัดระวังในการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์

**การควบคุมภายในด้านการบริหาร** บริษัทฯ กำหนดพันธกิจและวัตถุประสงค์ขององค์กรเป็นลายลักษณ์อักษรและสื่อความให้บุคลากรทุกคนเข้าใจ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ได้มีการกำหนดกระบวนการทำงานและมีการติดตามผล เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และมาตรฐานที่กำหนด

**การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี** บริษัทฯ มีการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับ-จ่ายเงินให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนถูกต้องและสม่ำเสมอ

**การควบคุมภายในด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล** มีกระบวนการสรรหาเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตามที่กำหนด มีระบบค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ มาตรฐานการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลอย่างชัดเจน

ในภาพรวมบริษัทฯ มีกิจกรรมควบคุมที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยกำหนดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุการดำเนินงานในส่วนที่มีความเสี่ยงสำคัญและกำหนดกลไกในการควบคุมเพื่อป้องกันและลดข้อผิดพลาด มีการสอบทานรายงานทางการเงินและรายงานผลการดำเนินงานที่ใช้ทางการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน การรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน การปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่ใช้ในการควบคุมการดำเนินขององค์กร รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศที่ได้รับจากภายนอกองค์กรมีการสื่อสารไปยังผู้บริหารและผู้ใช้ภายในองค์กรในรูปแบบที่ช่วยให้ผู้รับข้อมูลปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีระบบการจัดเก็บเอกสารที่ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่อย่างถูกต้อง และได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ

### 5) ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน และประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของบริษัทฯ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่าง

ตรงไปตรงมา หากประสบปัญหาหรือมีข้อบกพร่องต่างๆ เกิดขึ้น สามารถแก้ไขได้อย่างทันท่วงที และได้จัดทำรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

**ข. ข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทฯ ถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ มีระบบการควบคุมภายใน การกำกับการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ไม่มีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

## 11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ประจำปี 2558

**1) ชื่อผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายใน**

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายมนสันต์ มฤคทัต เป็นผู้ดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยอยู่ภายใต้สายงานตรวจสอบ มีความเป็นอิสระ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

**2) ชื่อผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวหทัยทิพย์ วงศ์สามล เป็นผู้ดูแลงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

**3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเหมาะสมในการปฏิบัติงานในตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

**4) การแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย พิจารณาความดีความชอบ ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการเลิกจ้างหัวหน้าสายงานตรวจสอบ

## 12. รายการระหว่างกัน

### 12.1 กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในปี 2558 บริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มเอช ลิมิเต็ด ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ลำดับสูงสุดของบริษัทฯ โดยสรุปดังนี้ (รายละเอียดได้ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน
บริษัท เอช ลิมิเต็ด	สวิตเซอร์แลนด์	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ธุรกรรมกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทในเครือบริษัท เอช ลิมิเต็ด <ul style="list-style-type: none"> <li>เบี้ยประกันภัยต่อ</li> <li>สินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ</li> <li>ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าที่ปรึกษา</li> </ul>
บริษัท เอกทรัพย์ศิริ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ถือหุ้นร้อยละ 94.12 ในบริษัทฯ	ไม่มี

### 12.2 ลักษณะของรายการระหว่างกัน และความจำเป็นที่ต้องมีรายการดังกล่าว

ข้อมูลรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2558 นั้น บริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดของรายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 (บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งบริษัทฯ ได้อนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามกรอบหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการที่เกิดกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทในเครือบริษัท เอช ลิมิเต็ด ส่วนใหญ่เป็นรายการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เนื่องจากบริษัท เอช ลิมิเต็ด ในฐานะบริษัทแม่ มีจุดแข็งด้านการมีเครือข่ายธุรกิจทั่วโลกกว่า 54 ประเทศ ลักษณะธุรกรรมที่เกิดขึ้นจึงเป็นไปเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทในเครือบริษัท เอช ลิมิเต็ด เป็นผู้รับประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ เพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยจากลูกค้าได้ ในวงเงินที่สูงขึ้น ขณะเดียวกันก็มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการรับประกันภัยได้ดีขึ้นด้วยเนื่องจากมีผู้รับประกันภัยต่อที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการได้พิจารณาแล้วว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป และนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นต่อธุรกรรมดังกล่าว และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นการช่วยเพิ่มความสามารถในการเป็นผู้รับประกันภัยของบริษัทฯ สนับสนุนให้บริษัทฯ สามารถเสริมสร้างธุรกิจใหม่ได้ โดยเห็นว่ามีเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกันดังกล่าว และคาดว่าแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันยังจะมีอยู่ในอนาคต โดยเป็นไปภายใต้ขอบเขตลักษณะปกติของธุรกิจ และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ