

## ส่วนที่ 2

---

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 200,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 200,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

### 7.2. ผู้ถือหุ้น

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก รวมถึงผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2556 ตามรายงานจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทุนจดทะเบียนบริษัท 200,000,000 บาท เป็นหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	ประกอบธุรกิจ	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เลี้ยวไพรด์นิวิสาหกิจ จำกัด	ลงทุนในหุ้น	5,164,830	25.82
2	บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด	รับประกันชีวิต	1,837,500	9.19
3	บริษัท ธนาพรชัยวิสาหกิจ จำกัด	ลงทุนในหุ้นและที่ดิน	1,598,220	7.99
4	นายสุกิจ กมลศิริวัฒน์		880,000	4.40
5	นายประชัย เลี้ยวไพรด์		810,000	4.05
6	นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรด์		763,052	3.82
7	ดร.ขวิน เอี่ยมโสภณา		472,650	2.36
8	นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา		317,226	1.59
9	บริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด	นายหน้าประกันภัย	277,695	1.39
10	นางสาวมณีนรัตน์ เอี่ยมโสภณา		272,273	1.36

### 7.3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและแผนการขยายงานของบริษัทฯ โดยกำหนดจ่ายปีละครั้ง ในราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

ปี	2551	2552	2553	2554	2555
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	1.14	1.25	1.40	0.29	(2.40)
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.70	0.75	0.80	-	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	61.38	59.91	57.06	-	-

### สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้งภายในไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่องคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของปี โดยเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงหนังสือนัดประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำเสนอให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชมนั้น มีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ นอกจากนี้ จะแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิหรือยาเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็น และตั้งคำถามใดๆ ต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมรวมถึงข้อเสนอนั้นๆ ด้วย นอกจากนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทยังได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเสมอ

ในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 84/2556 ในวันที่ 25 เมษายน 2556 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด อาคาร BUI2 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ นอกจากประธานกรรมการที่ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ที่ได้เข้าประชุมทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานของปี 2555 แล้ว มีกรรมการอีก 8 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย รวมเป็นกรรมการเข้าร่วมประชุม 13 ท่าน

นอกเหนือจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษเป็นกรณีเร่งด่วน ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทาง การ ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 ในวันที่ 27 มิถุนายน 2556 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด อาคาร BUI2 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ เพื่อเสนอผู้สอบบัญชีปี 2556 ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ นอกจากประธานกรรมการที่ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ที่ได้เข้าประชุม แล้ว มีกรรมการอีก 7 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย รวมเป็นกรรมการเข้าร่วมประชุม 12 ท่าน

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่องในสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสเป็นธรรม รวมถึง การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจะพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีทั้งหมด 13 ท่าน ดังนี้

1.	นายมนู	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2.	นายชัยณรงค์	แต่ไพสิฐพงษ์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3.	นายประทีป	เลี้ยวไพรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4.	นายทวิช	เดชะนาวากุล	กรรมการ (อิสระ)/กรรมการตรวจสอบ
5.	รองศาสตราจารย์ประนอม	โพธิ์วินวิพัฒน์	กรรมการ (อิสระ)/กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
6.	นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	กรรมการ (อิสระ)/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
7.	นายพิชิต	สินพัฒน์สกุล	กรรมการ (อิสระ)/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
8.	นางสาวมาลินี	เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
9.	นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ
10.	นายกิจจา	ลีลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร
11.	ดร.ชวิน	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
12.	นายประชัย	เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
13.	นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท

#### ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ จึงมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอันจะก่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจแก่บริษัท และผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในการตรวจสอบภายในโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพรวมถึงการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการได้มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและอนุกรรมการไว้ดังนี้

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามในการกระทำนิติกรรมแทนบริษัทมีจำนวน 7 คนคือ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ นายชัยณรงค์ แต่ไพสิฐพงษ์ นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์ นายกิจจา ลีลาวณิชกุล ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณานางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา และ นางสาวสุจินตนา จำปีศรี สองในเจ็ดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ส่วนอำนาจการลงนามผูกพันในกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทจะต้องมีกรรมการ 1 คน ลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำหรับกรรมธรรม์ของบริษัท

#### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจดังนี้

- 1.1 ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.2 มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนได้ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- 1.3 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการกำหนด
- 1.4 กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
- 1.5 กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 1.6 แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำได้
- 1.7 กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้

2. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 2.1 มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2 ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- 2.3 พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2.4 ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 2.5 ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2.6 คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- 2.7 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร
- 2.8 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทบทวนและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.9 จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 13 ท่าน ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน

โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่านนั้น ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ประกอบด้วยประธานกรรมการ 1 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน ทำหน้าที่เป็นกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่กรรมการสรรหาและพิจารณาคัดตอบแทนด้วยอีก 3 ท่าน

นิยามของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทาง การดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลที่ดี โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ผู้สอบบัญชี ทนายความ หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระ
6. สามารถแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใด ๆ ที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ ไว้เท่ากับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ

ประธานกรรมการของบริษัทกับกรรมการผู้จัดการของบริษัทไม่ใช่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน

#### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมโดยปกติอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ประมาณทุกวันพฤหัสบดีแรกของเดือน และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน แก่คณะกรรมการก่อนเข้าประชุม ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งโดยปกติจะใช้เวลาประชุมอยู่ประมาณ 2 ชั่วโมง นอกจากนั้นบริษัทยังได้มีการจัดบันทึกการรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและได้จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเอาไว้ให้คณะกรรมการและผู้เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

สำหรับปี 2556 ได้จัดประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/ จำนวนประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1. นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	6 / 7
2. นายชัยณรงค์ แด่ไพสิฐพงษ์	รองประธานกรรมการคนที่ 1/กรรมการบริหาร	6 / 7
3. นายประทีป เลียวไพโรจน์	รองประธานกรรมการคนที่ 2/กรรมการบริหาร	6 / 7
4. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	7 / 7
5. รศ.ประนอม โขวินวิพัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	7 / 7
6. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	7 / 7
7. นายทวีข เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	3 / 7
8. นางสาวมาลินี เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการบริหาร	7 / 7
9. นายกิจจา สิลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร	6 / 7
10. ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร	7 / 7
11. นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ *	กรรมการบริหาร	0 / 2
12. นายประชัย เลียวไพโรจน์	กรรมการบริหาร	3 / 7
13. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	7 / 7
14. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท	7 / 7

\* นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ ลาออกระหว่างปี

#### รายงานของคณะกรรมการ

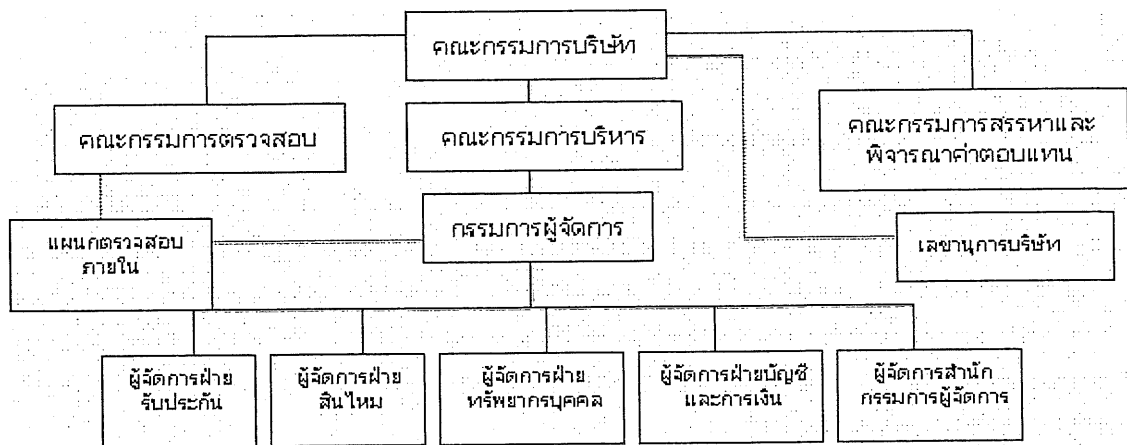
คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำอีกทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## 8.2. ผู้บริหาร

ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวมาลินี	เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ
3. ดร.ชวิน	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายสินไหมฯ
4. นางกอบกุล	วงศ์สันติเมธ	ผู้จัดการฝ่ายรับประกัน
5. นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน / เลขานุการบริษัท
6. นางสาวสุนีย์	คุณวรรธม	ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล / รักษาการผู้จัดการสำนักงานกรรมการผู้จัดการ





### 8.3. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวสุจินดา จำปีศรี ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2549 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

### 8.4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในรอบปี 2556 กรรมการบริษัท จำนวน 13 ราย ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากบริษัทเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 2,000,000 บาท

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

### 8.5. บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 184 คน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานทั้งสิ้น 76.17 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ปี 2556	จำนวนพนักงาน		
	ชาย	หญิง	รวม
ฝ่ายรับประกันภัย	5	19	24
ฝ่ายสินไหมทดแทน	37	10	47
ฝ่ายการตลาด	8	23	31
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	9	19	28
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	3	6	9
สำนักกรรมการผู้จัดการ	26	17	43
แผนกตรวจสอบภายใน	1	1	2
รวม	89	95	184

บริษัท มีนโยบายในการพัฒนาให้พนักงานทุกระดับมีคุณภาพ และมาตรฐานในการทำงานสูงขึ้น ด้วยการให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนการฝึกอบรมทั้งภายใน และภายนอกตลอดปี มีการทำ On the job training อย่างต่อเนื่อง และมีการวัดผล และติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความรู้ และความเข้าใจทั้งระบบงานของบริษัทฯ และให้มีมาตรฐานงานที่สูงขึ้น นอกจากนั้นยังส่งเสริมให้มีการหมุนเวียนการทำงาน

บริษัท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในรอบ 3 ปี

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จด้วยดี และส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวโดยได้กำหนดนโยบายเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- ให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรมทุกฝ่าย
- คณะกรรมการบริษัทมุ่งมั่นที่จะบริหารงานด้วยความรอบคอบระมัดระวังโดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน เนื่องจากระบบควบคุมเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและเป็นการสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเหมาะสมและทันกาลอยู่เสมอ
- ส่งเสริมให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติงานด้วยจริยธรรมหรือจรรยาบรรณที่ดี โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายคุณภาพไว้ดังนี้ "ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ศรัทธาเพิ่มพูน"

ทันสมัย	-	พัฒนาตลอดเวลาทางด้านบริการใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า
ใฝ่ประสิทธิภาพ	-	ทำงานอย่างมีระบบตามมาตรฐานที่กำหนดไว้
ใส่ใจลูกค้า	-	บริการรวดเร็ว เป็นธรรมเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจสูงสุด
ศรัทธาเพิ่มพูน	-	สร้างความเชื่อมั่นในชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการนำไปสู่เป้าหมายการเพิ่มผลงานและเพื่อสร้างความมั่นคงให้พนักงานและบริษัท

### 9.2. คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

#### คณะกรรมการบริหาร

1. นางสาวมาลินี	เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายชัยณรงค์	แต่ไพสิฐพงษ์	กรรมการบริหาร
3. นายประทีป	เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
4. นายกิจจา	ลีลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร
5. ดร.ชวิน	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
6. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
7. นางสาวสุจินดนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแลดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีหน้าที่กลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่จะนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ
3. จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัท

### คณะกรรมการตรวจสอบ

- |                         |                |                         |
|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต             | สินพัฒนสกุล    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ศาสตราจารย์ประนอม | โชวินวิพัฒน์   | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายสุนทร             | กอนันท์เกียรติ | กรรมการตรวจสอบ          |
| 4. นายทวิช              | เดชะนาวากล     | กรรมการตรวจสอบ          |

รศ.ศาสตราจารย์ประนอม โชวินวิพัฒน์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. กำกับดูแล สอบทาน ให้บริษัทมีรายงานทางการเงินให้ตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท
4. ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เป็นจำนวน 8 ครั้ง

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายพิชิต สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ	8 / 8
2. รศ.ประนอม โชวินวิพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	8 / 8
3. นายสุนทร กอนันท์เกียรติ	กรรมการตรวจสอบ	8 / 8
4. นายทวิช เดชะนาวากล	กรรมการตรวจสอบ	6 / 8

### คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- |              |                |   |
|--------------|----------------|---|
| 1. รศ.ประนอม | โชวินวิพัฒน์   | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายพิชิต  | สินพัฒนสกุล    | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |
| 3. นายสุนทร  | กอนันท์เกียรติ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน เป็นคณะกรรมการชุดเดียวกับคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณาคำตอบแทนบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยได้ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เป็นจำนวน 1 ครั้ง

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. รศ.ประนอม โชวินวิวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	1 / 1
2. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	1 / 1
3. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	1 / 1

### 9.3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหา เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติไม่เป็นกรรมการบริหาร และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาฯ ทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นไปได้โดยอิสระ

สำหรับเกณฑ์ในการสรรหา ได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการดังนี้

- (1) ให้เป็นไปตาม มาตรา 68 ในพรบ.บริษัทมหาชนจำกัด ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
  - บรรลุนิติภาวะ
  - ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
  - ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
  - ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (2) มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (3) เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ

การเลือกตั้งกรรมการผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ก. กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
- (2) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนน ไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน ผู้ถือหุ้นต้องลงคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใด มากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการ ที่ยังเหลืออยู่

การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

- (1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- (2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - (2.1) ตาย
  - (2.2) ลาออก
  - (2.3) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
  - (2.4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง
  - (2.5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

#### 9.4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-ไม่มี -

#### 9.5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

##### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายยึดมั่นในการกระทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีภารกิจร่วมกันที่จะต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตน ตลอดจนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ด้วยความรอบคอบเพื่อมิให้เกิดความเสียหายต่อความเสียหายแก่บริษัทและส่วนรวมซึ่งจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของพนักงานจะปรากฏอยู่ในนโยบายคุณภาพบริษัท ขอบังคับการทำงานของบริษัท และ

ระเบียบการปฏิบัติงานรับประกันวินาศภัยการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ยึดถือปฏิบัติโดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนกตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวและเพื่อพิจารณาการลงโทษทางวินัยในกรณีที่มีการฝ่าฝืน

ข้อมูลของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่บุคคลทั่วไป เช่น งบการเงิน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นหรือการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น บริษัทถือเป็นสารสนเทศภายในที่เป็นความลับซึ่งจะรับรู้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต้องรับทราบตามขั้นตอนการดำเนินงานเท่านั้น เพื่อป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว และยังกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์สินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ในระเบียบและข้อบังคับในการทำงานของบริษัท ข้อ 5. วินัยรางวัล และบทลงโทษทางวินัย ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำผิดวินัย ได้แก่

5.1.3 รักษาความลับของนายจ้าง ห้ามเปิดเผยให้บุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทราบ

5.1.7 ห้ามเป็นตัวแทนของผู้อื่น หรือเป็นตัวแทนของกิจการอื่นใด ซึ่งมีผลประโยชน์อันขัดกับนายจ้าง โดยประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง

### 5.3 บทลงโทษทางวินัย

ในกรณีที่ลูกจ้างปฏิบัติผิดวินัย นายจ้างจะมีการลงโทษทางวินัยตามลักษณะของความผิดนั้นๆ แล้วแต่กรณี โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.3.1 เตือนด้วยลายลักษณ์อักษร

5.3.2 ตัดเงินเดือน

5.3.3 เลิกจ้าง

## 9.6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 9.6.1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท นางสาวจันทรา ว้าวศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4996 จาก บริษัท เอส.เค.แอดเคาน์แตนท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1,190,000 บาท และ ค่าใช้จ่ายอื่น 12,800 บาท

### 9.6.2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี -

## 9.7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

9.7.1. บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ประสานงานกับคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย ในกิจการของบริษัท รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากิจการต่างๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น ในสถานที่ที่ปลอดภัย ตลอดจนให้ข้อมูลและคำแนะนำต่างๆแก่คณะกรรมการบริษัท

9.7.2. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดให้ทุกส่วนของบริษัทปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตลอดจนให้มีการรายงานให้ คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ เพื่อทบทวนหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibilities : CSR) อันส่งผลถึงความยั่งยืนของกิจการและสังคมโดยรวม และความใส่ใจในการดูแลกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เช่น ลูกค้า และผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งในปี 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมอันส่งผลถึงความรับผิดชอบต่อสังคมดังนี้

- **การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม** บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจและได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดมาตรฐาน คู่ ร้านอะไหล่ บริษัทเชอร์เวย์ บริษัทยกรถ ร้านกระจก และ คณะกรรมการประมูลซากรถ ซากอะไหล่ เพื่อควบคุมการดำเนินงานให้เป็นมาตรฐาน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง
- **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** บริษัทฯ ได้ใส่ใจในการดูแลพนักงานให้ได้รับการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านแรงงานอย่างถูกต้องเหมาะสม ทั้งด้านผลตอบแทน สวัสดิการ และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีตัวแทนฝ่ายนายจ้างและลูกจ้าง เข้าร่วมประชุมและพิจารณาวาระที่เกี่ยวกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- **ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค** ในฐานะของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของกิจการ บริษัทฯ ได้พิจารณาให้หน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management : CRM) ดำเนินการรับเรื่องที่สร้างความไม่พึงพอใจต่อลูกค้า และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเร่งดำเนินการปรับปรุงคุณภาพของบริการ และส่งผลให้ลูกค้าเกิดความรู้สึกผูกพันกับกิจการอย่างต่อเนื่อง
- **การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม** บริษัทฯ มีนโยบายในด้านอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจน โดยประกาศไว้ในฐานข้อมูลภายในองค์กร (intranet) เพื่อสื่อสารกับพนักงานทั่วทั้งองค์กร และบริษัทฯ ยังได้รับรางวัลอาคารประหยัดพลังงาน (MEA ENERGY SAVING BUILDING) จากการไฟฟ้านครหลวง สำหรับงานทางด้านกำจัดสิ่งปฏิกูลและการบำบัดน้ำเสีย บริษัทฯ ได้มีการคัดแยกขยะที่สามารถนำกลับไปผลิตได้ใหม่ (Recycle) หรือขยะที่อาจเป็นอันตราย เพื่อให้หน่วยงานราชการจัดเก็บไปทำลายอย่างถูกวิธี และได้ปฏิบัติงานระบบบำบัดน้ำเสีย ตามกฎกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การร่วมบริจาคโลหิตโดยคณะผู้บริหารและพนักงานกับสภาอากาศไทย ณ อาคารสำนักใหญ่ของบริษัทฯ ด้วย

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ดังนี้

- กำกับดูแลรายงานทางการเงินของบริษัท ให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาล
- การประเมินการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบให้ได้มาตรฐานการตรวจสอบที่ดี
- คัดเลือกผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอผ่านคณะกรรมการบริษัทและขออนุมัติแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- รวมทั้งงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแลงานโดยมอบหมายให้แผนกตรวจสอบภายในเข้าปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบระบบการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน ซึ่งบริษัทมีการกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานในทุก ๆ ด้าน เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และรายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการ ในการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในจะทำรายงานเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและประเมินผลทุก ๆ ไตรมาส และระหว่างปีคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร แผนกตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอกมีการประชุมร่วมกันอยู่เสมอ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

เพื่อให้การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 ครั้งที่ 8/2556 ได้พิจารณาปรับเปลี่ยนผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน โดยแต่งตั้งนายถาวร รอดรักษา ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2556 เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน และ ปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัย มาเป็นระยะเวลา 20 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่ Endorsed Internal Auditing Program, IIA และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ



## 12. รายการระหว่างกัน

### ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกรร่วมกัน โดยรายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับควบคุมบริษัทฯ ในด้านการประกอบธุรกิจอย่างเคร่งครัด รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น โดยได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 28

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ในด้านความสมเหตุสมผล อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดบริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งผ่านการอนุมัติตามขั้นตอนที่ถือปฏิบัติโดยปกติบริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในด้านการกำหนดความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย มีการสำรวจทรัพย์สินที่จะทำประกันภัยก่อนการพิจารณารับประกันภัย บริษัทมีขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบการรับประกันภัยของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะมีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันต่อไปในอนาคตตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผลตามที่อธิบายไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

