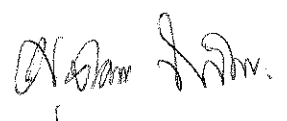


## ส่วนที่ 2

---

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

  
(

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 300,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 299,997,900 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 29,999,790 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

(2) บริษัทไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกจากหุ้นสามัญ

### 7.2. ผู้ถือหุ้น

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก รวมถึงผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 ตามรายงานจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เลียวไพร์ตันวิสาหกิจ จำกัด	8,546,355	28.49%
2	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) เพื่อผู้ฝาก	5,688,238	18.96%
3	บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,756,250	9.19%
4	บริษัท ธนาพรชัยวิสาหกิจ จำกัด	1,598,220	5.33%
5	นายสุกิจ กมลศิริวัฒน์	1,220,000	4.07%
6	นายประชัย เลียวไพร์ตัน	1,215,000	4.05%
7	น.ส.ธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	857,365	2.86%
8	น.ส.มณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา	824,952	2.75%
9	น.ส.มาลินี เลียวไพร์ตัน	763,052	2.54%
10	ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	708,975	2.36%

### ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์
บริษัท เลียวไพร์ตันวิสาหกิจ จำกัด	มีการร่วมลงทุนบางส่วนร่วมกัน และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 28.49
บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีการร่วมลงทุนบางส่วนร่วมกัน และถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 9.60 และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 9.19
บริษัท ธนาพรชัยวิสาหกิจ จำกัด	มีการร่วมลงทุนบางส่วนร่วมกัน และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 5.33

### 7.3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้ง ในราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

ปี	2556	2557	2558	2559	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	1.54	3.16	0.72	0.37	1.17
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.80	0.40	6.00	งดจ่าย	
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	51.87	12.65	559.17		

ในปี 2558 บริษัทประกาศจ่ายปันผลจากบัญชีกำไรสะสมในอัตรา 6 บาทต่อหุ้น โดยเป็นเงินอัตราหุ้นละ 1 บาท และเป็นหุ้นอัตราหุ้นละ 5 บาท ในอัตรา 2 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่



## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1. คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา  
คำตอบแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทมีทั้งหมด 12 ท่าน ประกอบด้วย  
กรรมการอิสระ 5 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เกิน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด มีรายละเอียด ดังนี้

#### 1. คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

<u>ชื่อ-สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1 นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2 นายประทีป เลียวไพรัตน์	รองประธานกรรมการ
3 นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
4 รองศาสตราจารย์ประนอม โชวินวิวัฒน์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
5 นายสุนทร ก่อรัตนเกียรติ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน/ประธานกรรมการบริหารจัดการ ความเสี่ยง
6 นายทวิช เตชะนาวากุล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง
7 นางสาวมาลินี เลียวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
8 นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ
9 นายกิจจา สิลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร
10 ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
11 นายประชัย เลียวไพรัตน์	กรรมการ
12 นางสาวสุจินตนา จำปีศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนิน  
ธุรกิจ จึงมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหาร  
จัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอันจะก่อให้เกิดการ  
เพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจแก่บริษัท และผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การ  
ตรวจสอบภายใน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ  
รวมถึงติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอในการประชุมคณะกรรมการบริษัท



## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

### 1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจดังนี้

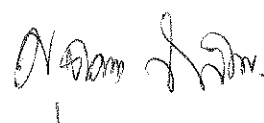
- 1.1 ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.2 มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการ คนหนึ่งหรือหลายคนได้ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- 1.3 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด
- 1.4 กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
- 1.5 กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 1.6 แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้
- 1.7 กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ก็ได้

### 2. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 2.1 มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2 ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- 2.3 พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 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 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.9 จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

### 2. คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. นางสาวมาลินี เสียวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายประทีป เสียวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
3. นายกิจจา ลีลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร
4. ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
5. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
6. นางสาวสุจินดนา จำปาศรี	กรรมการบริหาร



กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามในการกระทำนิติกรรมแทนบริษัทมีจำนวน 6 คนคือ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์ นายกิจจา สีสาวณิกกุล ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา และ นางสาวสุจินดา จำปีศรี สองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ส่วนอำนาจการลงนามผูกพันในกมธรม์ประกันภัยของบริษัทจะต้องมีกรรมการ 1 คน ลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำหรับกมธรม์ของบริษัท

#### **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีหน้าที่กลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ
3. จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัท

#### **3. คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

- |                                      |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล             | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รองศาสตราจารย์ประนอม ไชวินวิพัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายสุนทร ก่อนนทเกียรติ            | กรรมการตรวจสอบ          |
| 4. นายทวิช เดชะนาวากุล               | กรรมการตรวจสอบ          |

รองศาสตราจารย์ประนอม ไชวินวิพัฒน์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

#### **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

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

#### **4. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| 1. นายสุนทร ก่อนนทเกียรติ            | ประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง |
| 2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล             | กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง          |
| 3. รองศาสตราจารย์ประนอม ไชวินวิพัฒน์ | กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง          |
| 4. นายทวิช เดชะนาวากุล               | กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง          |
| 5. นางสาวสุจินดา จำปีศรี             | กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง          |

#### **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง**

1. กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
2. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์และประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
3. จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง ความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงรวมทั้งรายงานคณะกรรมการบริษัทไตรมาสละครั้ง

5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. รศ.ประนอม โชวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายสุนทร ก่อรัตนเกียรติ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน**

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน เป็นคณะกรรมการชุดเดียวกับคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**8.2. ผู้บริหาร**

ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

- |                     |               |   |
|---------------------|---------------|---|
| 1. นางสาวมาลินี     | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธานกรรมการบริหาร   |
| 2. นางสาวธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา   | กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ  |
| 3. ดร.ชวิน          | เอี่ยมโสภณา   | กรรมการบริหาร/ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายสินไหมฯ                              |
| 4. นางสาวสุจินตนา   | จำปีศรี       | กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน/<br>เลขานุการบริษัท        |
| 5. นางกอบกุล        | วงศ์สันติเมธ  | ผู้จัดการฝ่ายรับประกัน  |
| 6. นายสุธี          | สิริวรรณ      | ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทน  |
| 7. นางสาวสุนีย์     | คุณวรรณ       | ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล/รักษาการผู้จัดการ<br>สำนักกรรมการผู้จัดการ |







สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้น	22,159,149 บาท
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	363,427 บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	<u>1,986,000 บาท</u>
รวม	<u>24,503,576 บาท</u>

## 8.5. บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 179 คน โดยในปี 2560 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานทั้งสิ้น 85.08 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
ธุรกิจและการตลาด	
• ฝ่ายรับประกันภัย	27
• ฝ่ายการตลาด	19
• ฝ่ายสินไหมทดแทน	45
ปฏิบัติการ	66
บัญชีและการเงิน	22
รวม	<b>179</b>

บริษัท มีนโยบายในการพัฒนาให้พนักงานทุกระดับมีคุณภาพ และมาตรฐานในการทำงานสูงขึ้น ด้วยการให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนการฝึกอบรมภายใน(In-house Training) และ การฝึกอบรมภายนอก(External Training) ตลอดปี นอกจากนั้นมีการทำ On the job training อย่างต่อเนื่อง และมีการวัดผล และติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจทั้งระบบงานของบริษัทและให้มีมาตรฐานงานที่สูงขึ้น นอกจากนั้นยังส่งเสริมให้มีการหมุนเวียนการทำงาน

บริษัท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในรอบ 3 ปี

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ ซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ และส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวโดยได้กำหนดนโยบายเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- ให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรมทุกฝ่าย
- คณะกรรมการบริษัทมุ่งมั่นที่จะบริหารงานด้วยความรอบคอบระมัดระวังโดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน เนื่องจากระบบการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและเป็นการสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ
- ส่งเสริมให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติงานด้วยจริยธรรมหรือจรรยาบรรณที่ดี โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายคุณภาพไว้ดังนี้ "ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ครีธาเพิ่มพูน"

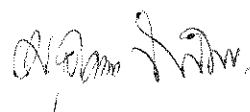
ทันสมัย	- พัฒนาดลดเวลาทางด้านบริการใหม่ๆ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า
ใฝ่ประสิทธิภาพ	- ทำงานอย่างมีระบบตามมาตรฐานที่กำหนดไว้
ใส่ใจลูกค้า	- บริการรวดเร็ว เป็นธรรมเพื่อลูกค้าพึงพอใจสูงสุด
ครีธาเพิ่มพูน	- สร้างความเชื่อมั่นในชื่อเสียงของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการนำไปสู่เป้าหมายการเพิ่มผลงานและเพื่อสร้างความมั่นคงให้พนักงานและบริษัท

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น/ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท และได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการประกาศค่าบอกลำนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายการกำกับดูแลที่ดี บริษัทกำหนดให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านช่องทางโดยตรงกับเลขานุการบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของทุกปี โดยเสนอต่อประธานกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้



เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำเสนอให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชมนั้น มีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ โดยบริษัทจะแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทนตนได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมด้วย โดยในการประชมนั้นจะมีประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเสมอ

ในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 ในวันที่ 28 เมษายน 2560 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาคาร BUI2 ถนนสุรวงศ์ กรุงเทพฯ นอกจากประธานกรรมการที่ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ที่ได้เข้าประชุมทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานของปี 2559 แล้ว ยังมีกรรมการอีก 7 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย รวมกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 11 ท่าน

นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษเป็นกรณีเร่งด่วนซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทางราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมุ่งมั่นให้ผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่องในสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

## **9.2. คณะกรรมการชุดย่อย**

### **โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสมเพื่อพิจารณากลับกรอง และเสนอแนะการแก้ไขปัญหาดังต่าง ๆ เพื่อแบ่งเบาภาระการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และช่วยการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จำนวน 4 คณะ ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ รายละเอียดของอำนาจหน้าที่ และรายชื่อคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทได้เปิดเผยไว้แล้วในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 2. โครงสร้างการจัดการ

### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลที่ดีเป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ และส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

### **การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	6 ท่าน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6 ท่าน

โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ประกอบด้วยประธานกรรมการ 1 ท่าน และกรรมการอิสระอีก 4 ท่าน ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้งด้วยอีก 3 ท่าน

### 9.3. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### นิยามของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลที่ดี โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ผู้สอบบัญชี หนี้ความ หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ
6. สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดๆ ที่จะมีมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทกับกรรมการผู้จัดการบริษัทไม่ใช่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน

#### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมโดยปกติอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ประมาณทุกวันพฤหัสบดีที่สองของเดือน และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน แก่คณะกรรมการก่อนเข้าประชุม ซึ่งในการประชุม



แต่ละครั้งโดยปกติจะใช้เวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้จัดบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

สำหรับปี 2560 ได้จัดประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

กรรมการ		ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายมนู	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	7 / 7
2. นายประทีป	เลี้ยวไพโรจน์	รองประธานกรรมการ/กรรมการบริหาร	6 / 7
3. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	6 / 7
4. รศ.ประนอม	โชวันวิวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	7 / 7
5. นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	7 / 7
6. นายทวีช	เดชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	7 / 7
7. นางสาวมาลีณี	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการบริหาร	7 / 7
8. นายกิจจา	ลีลาวณิษฐกุล	กรรมการบริหาร	2 / 7
9. ดร.ชวิน	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร	7 / 7
10. นายประชัย	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการบริหาร	2 / 7
11. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	7 / 7
12. นางสาวสุจินดา	จำนัศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท	7 / 7

#### รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมที่ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง ประเมินการที่ดีในการจัดทำ อีกทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ เป็นจำนวน 6 ครั้ง

กรรมการ		ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5 / 6
2. รศ.ประนอม	โชวันวิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6
3. นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6
4. นายทวีช	เดชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6

รองศาสตราจารย์ประนอม โชวันวิวัฒน์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ เป็นจำนวน 4 ครั้ง



กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	4 / 4
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	4 / 4
3. รศ.ประนอม โขวินวิพัฒน์	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	4 / 4
4. นายทวิช เดชะนาวากุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	3 / 4
5. นางสาวสุจินดนา จำปีศรี	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	4 / 4

### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติไม่เป็นกรรมการบริหาร และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ ซึ่งบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาเป็นไปโดยอิสระ

สำหรับเกณฑ์ในการสรรหา ได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการดังนี้

- (1) ให้เป็นไปตาม มาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
  - บรรลุนิติภาวะ
  - ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
  - ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
  - ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (2) มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (3) เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ

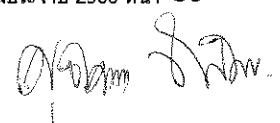
ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ เป็นจำนวน 1 ครั้ง

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

### การเลือกตั้งกรรมการผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ก. กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง



- (2) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนน ไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน ผู้ถือหุ้นต้องลงคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใด มากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน 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 กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - (2.1) ดาย
  - (2.2) ลาออก
  - (2.3) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
  - (2.4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง
  - (2.5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

#### **9.4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทรวม**

-ไม่มี -

#### **9.5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

##### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายยึดมั่นในการกระทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีภารกิจร่วมกันที่จะต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตน ตลอดจนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ด้วยความรอบคอบเพื่อมิให้เกิดความเสียหายต่อความเสียหายแก่บริษัทและส่วนรวมซึ่งจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของพนักงานจะปรากฏอยู่ในนโยบายคุณภาพบริษัท ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และระเบียบการปฏิบัติงานรับประกันวินาศภัย การخذใช้ค่าสินไหมทดแทนของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ยึดถือ





ปฏิบัติโดยมอบหมายให้คณะทำงานตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนกตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวและเพื่อพิจารณาการลงโทษทางวินัยในกรณีที่มีการฝ่าฝืน

ข้อมูลของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่บุคคลทั่วไป เช่น งบการเงิน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นหรือการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น บริษัทถือเป็นสารสนเทศภายในที่เป็นความลับซึ่งจะรับรู้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต้องรับทราบตามขั้นตอนการดำเนินงานเท่านั้น เพื่อป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ส่วนตน และยังกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนั้นในระเบียบและข้อบังคับในการทำงานของบริษัท 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)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2560 บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นจำนวนเงิน 2,341,500 บาท

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

ค่าบริการตรวจสอบ/สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ที่ต้องนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) 550,000 บาท

## 9.7. การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

9.7.1. บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท และรองเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ประสานงานกับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในกิจการของบริษัท รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากิจการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นในสถานที่ที่ปลอดภัย ตลอดจนให้ข้อมูลและคำแนะนำต่าง ๆ แก่คณะกรรมการบริษัท

9.7.2. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดให้ทุกส่วนของบริษัทปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตลอดจนให้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ เพื่อทบทวนหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงการมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibilities: CSR) อันส่งผลถึงความยั่งยืนของบริษัทและสังคมโดยรวม และความใส่ใจในการดูแลกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เช่น ลูกค้า และผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) มาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2559 บริษัทก็ได้ดำเนินกิจกรรมอันส่งผลถึงความรับผิดชอบต่อสังคมดังนี้

- **การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม** บริษัทตระหนักถึงความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุดทั้งกับลูกค้าและบริษัท จึงได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดมาตรฐาน อู่ ร้านอะไหล่ บริษัทเซอร์เวย์ บริษัทยกรถ ร้านกระจก และคณะกรรมการประมวลซากรถ ซากอะไหล่ ควบคุมการดำเนินงานให้เป็นมาตรฐาน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ดังอยู่บนพื้นฐานจริยธรรมของบริษัท การได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นใดที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง โดยคำนึงถึงความเสมอภาคและเป็นธรรม มีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และเอกชนซึ่งเป็นหน่วยงานที่กำกับดูแล ไม่ว่าจะเป็นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในทุกๆ เรื่องอันเป็นประโยชน์แก่การประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อสร้างเสถียรภาพ พัฒนาคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้บริษัทยังคำนึงถึงการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยยึดถือกฎกติกา ไม่กีดกันและทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ หรือกระทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อกัน

- **การเคารพสิทธิมนุษยชน** บริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ด้วยเรื่อง เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ และสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน นอกจากนี้บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญที่เท่าเทียมกันต่อผู้พิการ ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างรายได้ให้แก่ผู้พิการโดยร่วมมือกับสำนักงานส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ ดำเนินการจัดสถานที่ภายในบริษัทเพื่อให้ศูนย์พัฒนาอาชีพคนพิการ จังหวัดนนทบุรี ได้เข้ามาจำหน่ายสินค้าคนพิการอันเป็นการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายสินค้ามากขึ้นเป็นประจำทุกปี

- **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** บริษัทใส่ใจในการดูแลพนักงานให้ได้รับการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านแรงงานอย่างถูกต้องเหมาะสม ทั้งด้านผลตอบแทน สวัสดิการ และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีตัวแทนฝ่ายนายจ้างและลูกจ้าง เข้าร่วมประชุมและพิจารณาหาระที่เกี่ยวกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนการจ้างแรงงานนั้นบริษัทได้ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างแรงงาน ไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับทำงานผ่านการคัดเลือกตามแบบทดสอบมาตรฐานของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีการอบรมความรู้ด้านประกันภัยและทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและศักยภาพให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ ทักษะ และสร้างทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน

- **ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค** บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการ การยกระดับการบริการที่มีคุณภาพและรวดเร็ว จัดตั้งหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management : CRM) ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจและรับเรื่องที่สร้างความไม่พึงพอใจต่อลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ และสร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้า

นอกจากนั้นในปี 2560 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการรับประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2560 ซึ่งเป็นโครงการความร่วมมือระหว่างภาครัฐ และธุรกิจประกันวินาศภัย โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กรมส่งเสริมการเกษตร (กสอ.) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย ซึ่งบริษัทในฐานะสมาชิกในสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้เล็งเห็นความสำคัญของโครงการ ซึ่งจะช่วยให้เกษตรกรผู้เพาะปลูกข้าวนาปีในช่วงของโครงการ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติได้

- **การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม** บริษัทให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์พลังงานและส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า จึงได้มีการกำหนดนโยบายในด้านการอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจนโดยประกาศไว้ในฐานข้อมูลภายในองค์กร เพื่อสื่อสารให้แก่พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้รับทราบ รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงาน โดยบริษัทได้ร่วมมือกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน (พพ.) ในการดำเนินการจัดการพลังงานเป็นประจำทุกปี และได้ตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อปฏิบัติงานตามแผนอนุรักษ์พลังงานอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการทบทวน วิเคราะห์และแก้ไขข้อบกพร่องของการจัดการพลังงานอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลอาคารประหยัดพลังงาน (MEA ENERGY SAVING BUILDING) จากการไฟฟ้านครหลวง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้การสนับสนุนการจัดแรลลี่การกุศล โครงการ “แรลลี่ รักษ์โลก” กรุงเทพ – จันทบุรี ครั้งที่ 20 ระหว่างวันที่ 18 – 19 พฤศจิกายน 2560 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยรายได้มอมเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ซึ่งงานดังกล่าวได้สำเร็จลุล่วงตามวัตถุประสงค์

สำหรับการกำจัดสิ่งปฏิกูล บริษัทได้มีการคัดแยกขยะที่สามารถนำกลับไปผลิตได้ใหม่ (Recycle) และขยะที่อาจเป็นอันตราย เพื่อให้หน่วยงานราชการจัดเก็บไปทำลายอย่างถูกวิธี ในส่วนการบำบัดน้ำเสียนั้น บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด โดยร่วมมือกับฝ่ายสิ่งแวดล้อมและสุขาภิบาล สำนักงานเขตบางรัก ติดตามและแก้ไขการทำงานของระบบบำบัดน้ำเสียเป็นประจำอย่างใกล้ชิด เพื่อพร้อมใช้งานอยู่ตลอดเวลา และมีการนำเสนอรายงานสรุปผลการทำงานของระบบบำบัดน้ำเสียเป็นประจำทุกเดือน



- **การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม** บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญและคุณค่าของบุคลากรซึ่งจะมีส่วนช่วยพัฒนาชุมชนและสังคมให้เกิดความเข้มแข็งและความผาสุก ดังนั้นบริษัทจึงได้เข้าร่วมโครงการเพื่อมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนผู้ด้อยโอกาส ร่วมกับบริษัท สยามสไมล์โบรเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทในเครือสยามสไมล์กรุ๊ป ภายใต้ชื่อโครงการ “สยามสไมล์ ปันน้ำใจให้นักเรียน” เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2560 ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ วัดไชยชุมพลชนะสงคราม พระอารามหลวง ตำบลบ้านใต้ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2560

- **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน** บริษัทมีเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ยุติธรรมต่อต้านการให้สินบนในทุกรูปแบบไม่ว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือระหว่างบุคคลในภาคเอกชนด้วยกันเอง รวมถึงการมีผลประโยชน์ทับซ้อน ฉ้อโกง การฟอกเงิน การสนับสนุนการก่อการร้าย โดยมีแนวปฏิบัติในการควบคุม ป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต มีการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อตอบสนองต่อเจตนารมณ์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่ขัดต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดตั้งโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ตั้งแต่ปี 2553 และดำเนินการจัดตั้งโดยความร่วมมือของ 8 องค์กรชั้นนำในภาคเอกชนไทย ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ทั้ง 8 องค์กรได้มอบหมายให้ IOD ทำหน้าที่เป็นเลขานุการโครงการและได้รับการสนับสนุนการดำเนินโครงการจาก Center for International Private Enterprise (CIPE) ที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ดังนี้

- กำกับดูแลรายงานทางการเงินของบริษัท ให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การปฏิบัติตามหลักการบริหารรักษา
- การประเมินการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบให้ได้มาตรฐานการตรวจสอบที่ดี
- คัดเลือกผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอผ่านคณะกรรมการบริษัทและขออนุมัติแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- รวมทั้งงานอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทโดยมอบหมายให้แผนกตรวจสอบภายในเข้าปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบระบบการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน ซึ่งบริษัทมีการกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานในทุกๆ ด้าน เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และรายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการ ในการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในจะทำการรายงานเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและประเมินผลทุกๆ ไตรมาส และระหว่างปีคณะกรรมการตรวจสอบผู้บริหาร แผนกตรวจสอบภายใน และ ผู้สอบบัญชีมีการประชุมร่วมกันอยู่เสมอ

รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560 ปรากฏตามเอกสารแนบ 5 และแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นวาระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวม อยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทนั้น ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารระบบการจัดการความเสี่ยงภายในภาพรวมของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย, คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน, คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่ติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่ได้รับมอบหมายในแต่ละคณะกรรมการ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญไว้ 4 ขั้นตอน ได้แก่ การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response) และการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review) ตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ โดยการระบุความเสี่ยง บริษัทได้พิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์, ความเสี่ยงด้านประกันภัย, ความเสี่ยงด้านตลาด, ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสด, ความเสี่ยงด้านเครดิต, ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง, ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย นอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับตระหนักและให้ความสำคัญต่อการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



#### **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

บริษัทได้กำหนดให้ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้แต่งตั้งให้นางสาวเกศินี ประสิทธิ์พรหม เป็นผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 โดยมีคุณสมบัติตามเอกสารแนบท้าย 3

#### **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

บริษัทได้มอบหมายให้นายยศไกร รุจิพงษ์วาทิ ผู้จัดการแผนกกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติตามเอกสารแนบท้าย 3

## 12. รายการระหว่างกัน

### ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการดังกล่าวไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปโดยปกติของการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับควบคุมบริษัทในด้านการประกอบธุรกิจอย่างเคร่งครัด และได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 ดังนี้

#### • ลักษณะความสัมพันธ์

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	ประกันชีวิต
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจผลิตภัณฑ์คอนกรีต
บริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต
บริษัท ธนาพรชัย วิสาหกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหุ้นและที่ดิน
บริษัท เลี้ยวไฟรดนวิสาหกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหุ้น
บริษัท ทีพีไอ คอนกรีต จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตคอนกรีตผสมเสร็จ
บริษัท ทีพีไอ โพลีน ชีวอินทรีย์ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตปุ๋ยเคมี
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตและการส่งไฟฟ้า
บริษัท ทีพีไอ ออล ซีซั่นส์ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตผลิตภัณฑ์พลาสติก
บริษัท ไทยพลาสติกโปรดักส์ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติก
บริษัท ไทยพลาสติกฟิล์ม จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตผลิตภัณฑ์พลาสติกสำเร็จรูป
บริษัท ไทยพัฒนาการค้าสากล จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ค้าส่ง-ปลีก ข้าว
บริษัท ธนาพรชัย จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ค้าส่ง-ปลีก ข้าว
บริษัท พรชัยวิสาหกิจ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การเช่าสิ่งหาหมทรัพย์สิน
บริษัท พลาสติค โพลีน จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	จำหน่ายปูนซีเมนต์และเม็ดพลาสติก
บริษัท อุตสาหกรรมสหวิทยุพืช จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติก
บริษัท ไนเตรทไทย จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ผลิตกรดไนตริกและแอมโมเนียมไนเตรท
บริษัท ดี อาร์ท พัฒนาการ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การเช่าสิ่งหาหมทรัพย์สิน
บริษัท อิมพีเรียลอุตสาหกรรม จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	การผลิตและจำหน่ายสีอุตสาหกรรม



• รายการค้าระหว่างกัน

	2560	2559
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ		
บริษัทร่วม	10,788	9,098
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	38,304,158	37,667,459
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	64,585,748	75,576,907
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - หุ้นกู้		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	70,000,000	90,000,000
ดอกเบี่ยหุ้นกู้ค้ำรับ		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	423,452	590,575
สำรองค่าสินไหมทดแทน		
บริษัทร่วม	90,000	6,000
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	452,696,499	30,781,620
เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ		
บริษัทร่วม	1,564,368	4,018,300
หนี้สินอื่น - เงินมัดจำค่าเช่า		
บริษัทร่วม	1,503,894	1,503,894
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	36,000	36,000
ค่านายหน้าค้ำจ่าย		
บริษัทร่วม	-	60
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	189,696	196,372
เบี่ยประกันภัยรับ		
บริษัทร่วม	22,841,430	21,157,232
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	187,933,826	184,836,756

บริษัทใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี่ยประกันภัยรับและเบี่ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

รายได้ค่าเช่าและบริการ

บริษัทร่วม	5,189,766	5,194,708
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	152,425	155,665

บริษัทได้ทำสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน และเป็นเช่นเดียวกันกับที่บริษัทคิดกับบริษัททั่วไป

ค่าเช่าที่ดิน

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,000,000	3,000,000
----------------------------	-----------	-----------

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 30 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป





	2560	2559
<b>ค่าสินไหมทดแทน</b>		
บริษัทรวม	22,693,233	24,556,065
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	542,210,037	28,562,764
บริษัทจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ และเป็นไปตามปกติของการรับประกันภัย		
<b>ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ</b>		
บริษัทรวม	689,663	638,735
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	723,822	685,718
บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทให้กับบริษัททั่วไป		
<b>ดอกเบี้ยรับ</b>		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,747,466	4,056,233
บริษัทได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันคิดให้กับบริษัททั่วไป		
<b>เงินปันผลรับ</b>		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	775,826	614,446

#### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทในด้านความสมเหตุสมผล อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดบริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งผ่านการอนุมัติตามขั้นตอนที่ถือปฏิบัติโดยปกติ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในด้านการกำหนดความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย มีการสำรวจทรัพย์สินที่จะทำประกันภัยก่อนการพิจารณารับประกันภัย บริษัทมีขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบการรับประกันภัยของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

#### นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายที่จะมีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันต่อไปในอนาคตตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผลตามที่อธิบายไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

