

## ส่วนที่ 2

---

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 300,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 299,997,900 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 29,999,790 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

(2) บริษัทไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกจากหุ้นสามัญ

### 7.2. ผู้ถือหุ้น

รายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 เมษายน 2563 ตามรายงานจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นชำระแล้ว	ร้อยละของทุนชำระแล้ว
1	กลุ่ม เลี้ยวไพรด์นั	14,503,268	48.34
	บริษัท เลี้ยวไพรด์นัวิสาหกิจ จำกัด	8,771,355	29.24
	บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,756,250	9.19
	นายประชัย เลี้ยวไพรด์นั	1,215,000	4.05
	น.ส.มาลินี เลี้ยวไพรด์นั	763,052	2.54
	บริษัท บั๊กกิงไฟศาล จำกัด	393,469	1.31
	น.ส.ดวงมณี เลี้ยวไพรด์นั	150,000	0.50
	นายภคพล เลี้ยวไพรด์นั	147,184	0.49
	นายภากร เลี้ยวไพรด์นั	147,184	0.49
	นางอรพิน เลี้ยวไพรด์นั	92,274	0.31
	พญ.ยุดี เลี้ยวไพรด์นั	33,750	0.11
	นางพรรณิ เลี้ยวไพรด์นั	30,000	0.10
	ด.ญ.ภัทรพรรณ เลี้ยวไพรด์นั	3,750	0.01
2	กลุ่ม เอี่ยมโสภณา	3,248,942	10.83
	น.ส.ธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	857,365	2.86
	น.ส.มณีนรัตน์ เอี่ยมโสภณา	1,641,352	5.47
	ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	708,975	2.36
	นายสุทัศน์ เอี่ยมโสภณา	15,000	0.05
	น.ส.สุนิษฐ์ เอี่ยมโสภณา	11,250	0.04
	นายพินิจ เอี่ยมโสภณา	7,500	0.03
	นายสรศักดิ์ เอี่ยมโสภณา	7,500	0.03
3	กลุ่ม กมลศิริวัฒน์	1,783,100	5.94
	นายสุกิจ กมลศิริวัฒน์	1,383,100	4.61
	นายอมร กมลศิริวัฒน์	400,000	1.33
4	บริษัท ธนาพรชัยวิสาหกิจ จำกัด	1,598,220	5.33

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นชำระแล้ว	ร้อยละของทุนชำระแล้ว
5	กลุ่ม ลิขิตเลอสรวง	896,139	2.99
	นายประหยัด ลิขิตเลอสรวง	183,639	0.61
	นายประกิจ ลิขิตเลอสรวง	150,000	0.50
	นายประพฤษ ลิขิตเลอสรวง	150,000	0.50
	นายประยุทธ์ ลิขิตเลอสรวง	105,000	0.35
	นายประมง ลิขิตเลอสรวง	75,000	0.25
	น.ส.รัชดาพร ลิขิตเลอสรวง	157,500	0.53
	น.ส.พรชนก ลิขิตเลอสรวง	75,000	0.25
6	กลุ่ม สีสาวนิชกุล	786,516	2.62
	นางยุพา สีสาวนิชกุล	120,000	0.40
	นายกิจจา สีสาวนิชกุล	216,562	0.72
	นายระวี สีสาวนิชกุล	239,954	0.80
	นายวิศาล สีสาวนิชกุล	210,000	0.70
7	น.ส.กุลนิดา เจนวนิพนธ์	501,375	1.67
8	กลุ่ม เตชะนาวากุล	453,359	1.51
	น.ส.สุจิตรา เตชะนาวากุล	292,642	0.98
	นายทวิช เตชะนาวากุล	156,067	0.52
	นายวัฒนา เตชะนาวากุล	4,750	0.02
9	CLEARSTREAM NOMINEES LIMITED	367,282	1.22
10	บริษัท ดี อาร์ พัฒนาการ จำกัด	347,148	1.16

### 7.3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้ง ในราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

ปี	2559	2560	2561	2562	2563
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)(เฉพาะกิจการ)	0.37	1.17	0.13	0.41	0.58
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	งดจ่าย	0.50	งดจ่าย	0.25	
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	-	42.67	-	60.84	

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1. คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกรรมการบริษัทมีทั้งหมด 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 5 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เกิน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด มีรายละเอียด ดังนี้

#### 1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมโดยปกติอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ประมาณทุกวันพฤหัสบดีที่สองของเดือน และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน แก่คณะกรรมการก่อนเข้าประชุม ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งโดยปกติจะใช้เวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้จัดบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ สำหรับปี 2563 ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม / จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	5 / 5
2. นายพิชิต สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง/กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	5 / 5
3. รศ.ประนอม ไชวินวิพัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	5 / 5
4. นายสุนทร ก่อนนทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	5 / 5
5. นายทวิช เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	5 / 5
6. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง	5 / 5
7. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร/ กรรมการผู้จัดการ	5 / 5
8. นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร	5 / 5
9. นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา**	กรรมการบริหาร	3 / 3
10. นางสาวสุจินตนา จำปาศรี	กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท	5 / 5
11. นายภากร เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร	5 / 5

\*\* นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา เข้ามาเป็นกรรมการวันที่ 15 พ.ค. 2563

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามในการกระทำนิติกรรมแทนบริษัทมีจำนวน 6 คนคือ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา นายภากร เลี้ยวไพรัตน์ และ นางสาวสุจินตนา จำปาศรี สองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ส่วนอำนาจการลงนามผูกพันในกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทจะต้องมีกรรมการ 1 คน ลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำหรับกรรมธรรม์ของบริษัท

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ โดยในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เป็นจำนวน 6 ครั้ง

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6 / 6
2. รศ.ประนอม โขวินวิพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6
3. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6
4. นายทวิช เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ	6 / 6

หมายเหตุ : - กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คือ รศ.ประนอม โขวินวิพัฒน์

## 3. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน และเจ้าหน้าที่ภายในบริษัทจากหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีความชำนาญในงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพได้

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารระบบการจัดการความเสี่ยงภายในภาพรวมของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม กำหนดประชุมโดยปกติอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2563 มีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง

กรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนที่เข้าประชุม/จำนวนประชุมทั้งหมด(ครั้ง)
1. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	3 / 3
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	3 / 3
3. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	1 / 3
4. นายสุธีร์ ช่วยพิทักษ์	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	3 / 3
5. นางสาวพรยุภา จอมคำสิงห์	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	3 / 3
6. นายณคมทัต ตั้งศักดิ์เย็น	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	1 / 1

หมายเหตุ : นายณคมทัต ตั้งศักดิ์เย็น ลาออกจากการเป็นพนักงาน เดือน มิถุนายน 2563

## 4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ โดยในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เป็นจำนวน 1 ครั้ง



ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ได้แก่ นางสาวสุจินตนา จำปาศรี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2545 และ ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีได้แก่ นางสาววราณี เลอวิวัฒน์ถาวร ตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2552 ปรากฏในเอกสารแนบ 3

#### 8.4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เป็นคณะกรรมการชุดเดียวกับคณะกรรมการสรรหา เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ค่าตอบแทนผู้บริหารนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารและกรรมการของบริษัทประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องและค่าตอบแทนกรรมการรวมไปถึงผลประโยชน์หลังออกจากงาน ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทหมายถึง บุคคลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้น	9,673,010	บาท
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	233,558	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	<u>1,498,000</u>	บาท
รวม	<u>21,404,568</u>	บาท

#### 8.5. บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 185 คน โดยในปี 2563 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานทั้งสิ้น 96.84 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินประกันสังคม ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
ธุรกิจและการตลาด	
• ฝ่ายรับประกันภัย	35
• ฝ่ายการตลาด	33
• ฝ่ายสินไหมทดแทน	47
ปฏิบัติการ	49
บัญชีและการเงิน	21
รวม	185

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

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน ในธุรกิจประจักษ์ภัย บริษัทได้ยึดมั่นในนโยบายการให้บริการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และให้ความสำคัญในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ทั้งในด้านความสะดวก รวดเร็ว คุณภาพ และ ความยุติธรรม ดังภารกิจ หรือนโยบายคุณภาพของบริษัท “ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ครบถ้วนเพิ่มพูน” นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ เนื่องจากระบบการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเป็น การสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตลอดจนการพัฒนาระบบการบริหารความ เสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลที่เหมาะสม และทันสมัยอยู่เสมอ รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและพนักงาน ปฏิบัติงานด้วยจริยธรรมหรือจรรยาบรรณที่ดี

### 9.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล โดยปฏิบัติ หน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความระมัดระวัง ความ โปร่งใส ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทให้เกิด ประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกัน ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทมี ความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัท ประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวโดยได้กำหนด นโยบายเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น/การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดี เลิศอย่างต่อเนื่องในสภาวะความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึง การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และชำระไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

- 1.1. ผู้ถือหุ้น มีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบ กฎเกณฑ์ ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม สิทธิการออกเสียงลงคะแนน
- 1.2. บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุด รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
- 1.3. บริษัทกำหนดให้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมทั้ง เอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่ น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน รวมถึงเปิดเผยผ่านระบบของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.4. การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น กำหนดให้ดำเนินการตั้งแต่ ปลายเดือนมกราคมของทุกปี โดยเสนอต่อประธานกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำเสนอให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมนั้น มีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจ ลงคะแนนในวาระต่าง ๆ



- 1.5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
- 1.6. กำหนดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมทุกราว โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันดังนี้
  - 1.6.1. บริษัทจะจัดให้มีการใช้สถานที่ประชุมในเขต กรุงเทพมหานครซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท มีขนาดเพียงพอที่จะรองรับผู้ถือหุ้น มีเครื่องอำนวยความสะดวกครบครัน การเดินทางสะดวก และอุปกรณ์ ในที่ประชุมที่ครบครัน เช่น เครื่องเสียง ไมโครโฟน และ เครื่องเขียน เป็นต้น
  - 1.6.2. การกำหนดวันและเวลา ประชุม บริษัทจะพิจารณาถึงช่วงเวลาที่เหมาะสมด้วย เช่น ไม่จัดการประชุมในช่วงวันหยุดเทศกาล หรือวันหยุดต่อเนื่อง เป็นต้น
  - 1.6.3. บริษัทจะจัดให้มีการลงมติวาระเพื่อพิจารณาเป็นรายวาระ และลงมติเป็นแต่ละรายการ ในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการเลือกตั้งกรรมการ
- 1.7. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น มีสิทธิในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้
  - 1.7.1. สิทธิในการเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทกำหนดให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว ผ่านช่องทางโดยตรงกับเลขานุการบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้า
  - 1.7.2. ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมทุกครั้ง
  - 1.7.3. สิทธิในการเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทนตนได้ โดยบริษัทแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนนแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทนตนได้ และบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระเป็นผู้มีหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้น โดยเสนอเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะ ให้กรรมการอิสระเข้าประชุมแทนได้
  - 1.7.4. สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
  - 1.7.5. สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี
  - 1.7.6. สิทธิในการอนุมัติจัดสรรเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัท และได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผลโดยเท่าเทียมกัน
  - 1.7.7. ประธานในที่ประชุม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมด้วย
  - 1.7.8. ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 1.8. นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษเป็นกรณีเร่งด่วนซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทางราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป
- 1.9. บริษัทเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงมติที่ประชุม และผลการออกเสียงลงคะแนน ของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไป โดยเปิดเผยผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.10. บริษัทจัดให้มีการทำรายงานการประชุมหลังจากการประชุม ภายใน 14 วัน

1.10.1. บันทึกจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม ทั้งจำนวนราย และจำนวนหุ้น รวมทั้งสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด

1.10.2. บันทึกการรายชื่อกรรมการ ผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน ให้ที่ประชุมทราบก่อนการประชุม บันทึกประเด็นหรือ ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำตอบของกรรมการ รายละเอียดของ ข้อพิจารณา ข้อหารือการแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

1.10.3. บริษัทเปิดเผยรายงานการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.11. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายได้บัญญัติไว้

## 2. จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายยึดมั่นในการกระทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีภารกิจร่วมกันที่จะต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตน ตลอดจนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ด้วยความรอบคอบเพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายแก่บริษัทและส่วนรวม ซึ่งจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของพนักงานจะปรากฏอยู่ในนโยบายคุณภาพบริษัท ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และระเบียบการปฏิบัติงาน รับประกันวินาศภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทนของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน และแผนกตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว และเพื่อพิจารณาการลงโทษทางวินัยในกรณีที่มีการฝ่าฝืน

## 3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และมีประสบการณ์ หรือทักษะที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัท จึงมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย การดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอันจะก่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจแก่บริษัท และผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

## 4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ และส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

คณะกรรมการของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทกล่าวคือ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย และให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ
3. ให้เป็นไปตาม มาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
  - บรรลุนิติภาวะ
  - ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
  - ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
  - ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทดังนี้

1. ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนได้ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด
4. กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
5. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
6. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้
7. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ก็ได้
8. มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
9. ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
10. พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
11. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
12. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
13. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
14. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร
15. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

16. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

## 5. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท และรองเลขานุการบริษัททำหน้าที่ประสานงานกับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในกิจการของบริษัท รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากิจการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นในสถานที่ที่ปลอดภัย ตลอดจนให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่คณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดให้ทุกส่วนของบริษัทปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตลอดจนให้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ เพื่อทบทวนหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติให้เรียกประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563 ในวันที่ 23 เมษายน พ.ศ. 2563 แต่ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ที่มีความรุนแรงนั้น กอปรกับการขอความร่วมมือจากภาครัฐในการงดการรวมกลุ่มของคน เพื่อลดการแพร่กระจายของโรค จึงเป็นเหตุให้บริษัทต้องเลื่อนการประชุมออกไป ซึ่งเมื่อสถานการณ์การระบาดของโรคดังกล่าวมีแนวโน้มไปในทางที่ดีขึ้น รวมถึงภาครัฐได้มีมาตรการผ่อนคลายการดำเนินการของภาคเอกชน และประชาชนทั่วไป ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 จึงมีมติให้จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563 ขึ้นในวันที่ 25 มิถุนายน 2563 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคาร BUI1 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ โดยประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน ได้เข้าประชุมทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2562 นอกจากนั้น กรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมด้วย

นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษเป็นกรณีเร่งด่วน ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทางราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ ดีเลิศอย่างต่อเนื่องในสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคตด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

## 9.2. คณะกรรมการชุดย่อย

### โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสมเพื่อพิจารณากลับกรอง และเสนอแนะการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ เพื่อแบ่งเบาภาระการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และช่วยการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จำนวน 6 คณะ ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. คณะกรรมการพิจารณารับประกัน
5. คณะกรรมการพิจารณาสินไหมทดแทน
6. คณะกรรมการพิจารณาลงทุน

## 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการดังกล่าวที่เป็นสาระสำคัญ
3. สอบทานให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งพิจารณาผลการประเมินระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน
4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. จัดทำและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบว่าด้วยการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเนื้อหาในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบควรมีความชัดเจนเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ
6. สอบทานให้บริษัทมีแผนตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ และมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิผลสอบทานกิจกรรม และโครงสร้างของแผนตรวจสอบภายใน และอนุมัติกฎบัตรของแผนตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ รวมถึงผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ตลอดจนพิจารณาถอดถอนผู้สอบบัญชี โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
8. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องได้รับการลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. สอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ และส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการกำกับดูแลกิจการที่ดี
10. สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นไปข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง โดยร่วมหารือกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ฝ่ายจัดการ เกี่ยวกับการให้ความเห็นต่อรายงานการบริหารความเสี่ยง
11. กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริต หรือการกระทำที่ฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น
12. คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผล การปฏิบัติงานของตนเอง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสรุปผล นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท คือ รศ.ประนอม ไชวินวิพัฒน์

## 2. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

## 3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
5. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประโยชน์ประกอบของการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 4. คณะกรรมการพิจารณารับประกัน

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการพิจารณารับประกัน

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทประกันภัย
3. พิจารณาและกำหนดระดับของอำนาจอนุมัติการรับประกันภัยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
5. ควบคุมการปฏิบัติงานรับประกันภัยให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับ
6. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
7. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทสำรวจภัย และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (Authorized list of reinsurers, Loss adjuster)
8. พิจารณาการออกกรมธรรม์ใหม่
9. วางแผนและกำหนดทรัพยากรเพื่อให้เพียงพอและรองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์
10. พิจารณาและให้ความเห็นกรณีรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง
11. ให้แนวทางการแก้ปัญหาในการรับประกัน
12. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

## 5. คณะกรรมการสินไหมทดแทน

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินไหมทดแทน

#### ด้านสินไหมทดแทน

1. กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างเหมาะสม รวมทั้งกำหนดกระบวนการในการจัดการค่าสินไหมทดแทนกรณีเกิดสินไหมทดแทนจำนวนมาก
2. กำหนดนโยบายการประมาณการค่าสินไหมทดแทน และการประมาณเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน(Case Reserve)
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ วิธีปฏิบัติ และกฎระเบียบเกี่ยวกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมทั้งกำหนด กระบวนการในการจัดการสินไหมที่มีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่ (Reopened Claims)
4. พิจารณาและกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ การจ่ายสินไหมทดแทน
5. กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือ สำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
6. จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน
7. พิจารณาข้อร้องเรียน และแนะนำแนวทางการแก้ไข

#### ด้าน AVL

8. กำหนดพื้นที่บริการ คุณสมบัติ /หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก ระเบียบ/ เงื่อนไขการปฏิบัติงาน และสัญญาสำหรับผู้ขาย/ ผู้รับจ้างทุกประเภท
9. พิจารณาผลการประเมินการดำเนินงานของผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งกำหนดแผนฉุกเฉิน เพื่อรองรับกรณี ผู้ขาย / ผู้รับจ้าง ไม่สามารถให้บริการได้
10. พิจารณาและอนุมัติร้านอะไหล่ เซอร์เวย์ รถยก ร้านกระจก และผู้ขาย / ผู้รับจ้างทุกประเภท
11. พิจารณาและอนุมัติการจัดซื้อ / จัดจ้างทรัพย์สินหรือบริการ กรณีมูลค่าทรัพย์สินหรือบริการเกิน 1 ล้านบาท
12. จัดทำ CM Code รถรุ่นใหม่ รหัสชิ้นส่วนรถยนต์ รวมถึงจัดหาราคาอะไหล่ ค่าซ่อม ่อ ทุกประเภท

#### ด้านซากอะไหล่ และทรัพย์สิน

13. กำหนดทิศทางและเป้าหมายในการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน
14. กำกับดูแลการดำเนินการขายซากอะไหล่ และทรัพย์สิน พร้อมทั้งจัดทำทะเบียนคุมงานเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ
15. จัดหา และดูแลสถานที่จัดเก็บซากรถ ซากอะไหล่
16. จัดหาราคา (Price List) ของรถรุ่นใหม่ที่จะออกล่วงหน้า 3 เดือน

## 6. คณะกรรมการลงทุน

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

#### ด้านการลงทุน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศของทางราชการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท

3. พิจารณาและอนุมัติการกำหนดข้อจำกัด ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท และจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสม

4. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)

5. กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

6. กำกับ ดูแล และติดตามสถานะของเงินลงทุนของบริษัท และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

7. ทบทวนผลการดำเนินงาน สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

#### ด้านการติดตามหนี้

8. ร่วมพิจารณาการร่างสัญญาตัวแทน นายหน้า และสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับตัวแทน

9. กำหนดวิธีการปฏิบัติในการรับสมัครตัวแทน การรับประกัน การติดตามหนี้ และการเปิด Code ตัวแทน

10. กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาหนี้ตัวแทน/ ประเมินตัวแทน ทบทวนข้อกำหนดของทางราชการ และรายงานความคืบหน้าด้านการจัดการเก็บเบี้ยตามหลักเกณฑ์ Cash before Cover

11. ติดตามและรายงานรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ค้างชำระเกินกำหนดของงานประกันภัยโดยตรง ประกันภัยต่อ และสินไหม และนำเสนอต่อคณะกรรมการ

12. พิจารณาและวิเคราะห์ลูกหนี้ค้างเกินกำหนดและลูกหนี้ดำเนินคดีทุกประเภท

13. ติดตามและรายงานการจัดการหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่บริษัทใช้ค้ำประกัน และหลักทรัพย์ที่ตัวแทนหรือลูกค้านำมาค้ำประกัน

14. กำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทบทวนอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นประจำทุกเดือน

15. กำหนดนโยบายการประมาณการและบันทึกเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

16. กำหนดนโยบายการบันทึกรายการค้างจ่ายโดยไม่ล่าช้า

17. กำหนดนโยบายหรือระเบียบการพิจารณาให้กู้ยืม โดยระบุมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำให้เป็นไปตามประกาศลงทุนฯ

#### **การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด ประกอบด้วยประธานกรรมการ 1 ท่าน และกรรมการอิสระอีก 4 ท่าน ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วยอีก 3 ท่าน

### **9.3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการผู้บริหารระดับสูงสุด**

#### **3. กรรมการอิสระ**

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

4) ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

5) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้พิจารณาอย่างอิสระ

6) สามารถแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใด ๆ ที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทกับกรรมการผู้จัดการบริษัทไม่ใช่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน

## 2. การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการ

แทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

#### การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับสัดส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

2) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(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

ข้อมูลของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่บุคคลทั่วไป เช่น งบการเงิน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น หรือการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น บริษัทถือเป็นสารสนเทศภายในที่เป็นความลับซึ่งจะรับรู้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือมีความจำเป็นต้องรับทราบตามขั้นตอนการดำเนินงานเท่านั้น เพื่อป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ส่วนตน และยังกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนั้นในระเบียบและข้อบังคับในการทำงานของบริษัท ข้อ 5. วินัยรางวัล และบทลงโทษทางวินัย ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำความผิดต่อไปนี้เป็น การกระทำความผิดวินัย ได้แก่

1. รักษาความลับของนายจ้าง ห้ามเปิดเผยให้บุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง
2. ห้ามเป็นตัวแทนของผู้อื่น หรือเป็นตัวแทนของกิจการอื่นใด ซึ่งมีผลประโยชน์อันขัดกับนายจ้าง

โดยประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง

##### บทลงโทษทางวินัย

ในกรณีที่ลูกจ้างปฏิบัติผิดวินัย นายจ้างจะมีการลงโทษทางวินัยตามลักษณะของความผิดนั้น ๆ แล้วแต่กรณี โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. เตือนด้วยลายลักษณ์อักษร
2. ตัดเงินเดือน
3. เลิกจ้าง

## 9.6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2563 บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นจำนวนเงิน 2,450,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

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

## 9.7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

1. บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท และรองเลขานุการบริษัททำหน้าที่ประสานงานกับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในกิจการของบริษัท รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากิจการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นในสถานที่ที่ปลอดภัย ตลอดจนให้ข้อมูลและคำแนะนำต่าง ๆ แก่คณะกรรมการบริษัท

2. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดให้ทุกส่วนของบริษัทปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตลอดจนให้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ เพื่อทบทวนหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการทำรายการระหว่างกัน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว เพื่อการถือปฏิบัติและให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดกับควบคุมบริษัท โดยบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการดังกล่าวไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปโดยปกติของการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ สอดคล้องกับความต้องการ และการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท

4. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว เพื่อให้เป็นไปตามประกาศเจตนารมณ์ เป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition : CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

5. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติให้ถูกต้องและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทได้เล็งเห็นถึงการมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibilities: CSR) อันส่งผลถึงความยั่งยืนของบริษัทและสังคมโดยรวม และความใส่ใจในการดูแลกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เช่น ลูกค้า และผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) มาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2563 บริษัทก็ได้ดำเนินกิจกรรมอันส่งผลถึงความรับผิดชอบต่อสังคมดังนี้

**การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม** บริษัทตระหนักถึงความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุดทั้งกับลูกค้าและบริษัท จึงได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดมาตรฐาน อยู่ ร้านอะไหล่ บริษัทเซอร์เวย์ บริษัทยกรถ ร้านกระจก และคณะกรรมการประมวลชากรถ ซากอะไหล่ ควบคุมการดำเนินงานให้เป็นมาตรฐาน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

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

นอกจากนี้บริษัทยังคำนึงถึงการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยยึดถือกติกา ไม่กีดกันและทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ หรือกระทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อกัน

**การเคารพสิทธิมนุษยชน** บริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใด ๆ ด้วยเรื่อง เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ และสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน นอกจากนี้บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญที่เท่าเทียมกันต่อผู้พิการ ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างรายได้ให้แก่ผู้พิการโดยร่วมมือกับสำนักงานส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ ดำเนินการจัดสถานที่ภายในบริษัทเพื่อให้ศูนย์พัฒนาอาชีพคนพิการ จังหวัดนนทบุรี ได้เข้ามาจำหน่ายสินค้าคนพิการอันเป็นการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายสินค้ามากขึ้นเป็นประจำทุกปี

**การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** บริษัทใส่ใจในการดูแลพนักงานให้ได้รับการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านแรงงานอย่างถูกต้องเหมาะสม ทั้งด้านผลตอบแทน สวัสดิการ และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีตัวแทนฝ่ายนายจ้างและลูกจ้าง เข้าร่วมประชุมและพิจารณาหารือเกี่ยวกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนการจ้างแรงงานนั้นบริษัทได้ปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างแรงงาน ไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับทำงานผ่านการคัดเลือกตามแบบทดสอบมาตรฐานของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีการอบรมความรู้ด้านประกันภัยและทักษะด้านอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและศักยภาพให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ ทักษะ และสร้างทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน

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

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

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

**การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม** บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญและคุณค่าของบุคลากรซึ่งจะมีส่วนช่วยพัฒนาชุมชนและสังคมให้เกิดความเข้มแข็งและความผาสุก ดังนั้นบริษัทจึงได้เข้าร่วมโครงการเพื่อมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนผู้ด้อยโอกาส ภายใต้ชื่อโครงการ “สยามสไมล์ ปันน้ำใจให้นักเรียน” เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2563 บริษัทได้มอบทุนการศึกษาให้แก่โรงเรียนในเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา ในจังหวัดพะเยา สุรินทร์ ลำพูน อุดรธานี ชัยนาท กาญจนบุรี หนองบัวลำพู นนทบุรี และบุรีรัมย์ รวมจำนวน 64 โรงเรียน จำนวน 64 ทุน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

นอกจากนี้บริษัทยังได้ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน และร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2563 บริษัทร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ณ วัดบางไผ่ ตำบลบางรักพัฒนา อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี รวมถึงร่วมเป็นกรรมการทอดกฐินสามัคคี ณ วัดบ้านหินลับ ตำบลมวกเหล็ก อำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี วัดศรีดอนเมือง ตำบลชมพู อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ และวัดถ้ำสาริกา ตำบลสาริกา อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทมีเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ยุติธรรม ต่อต้านการให้สินบนในทุกรูปแบบไม่ว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือระหว่างบุคคลในภาคเอกชนด้วยกันเอง รวมถึงการมีผลประโยชน์ทับซ้อน ฉ้อโกง การฟอกเงิน การสนับสนุนการก่อการร้าย โดยมีแนวปฏิบัติในการควบคุม ป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต มีการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ สุจริตให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อตอบสนองต่อเจตนารมณ์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่ขัดต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี

บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ในปี 2560 ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดตั้งโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ตั้งแต่ปี 2553 และดำเนินการจัดตั้งโดยความร่วมมือของ 8 องค์กรชั้นนำในภาคเอกชนไทย ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติด้านสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ทั้ง 8 องค์กรได้มอบหมายให้ IOD ทำหน้าที่เป็นเลขานุการโครงการและได้รับการสนับสนุนการดำเนินโครงการจาก Center for International Private Enterprise (CIPE) ที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รวมถึงการสอบทานผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ การคัดเลือกผู้สอบบัญชี ตลอดจนการให้ความเห็นต่อผู้สอบบัญชี และหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

บริษัท ได้จัดตั้งแผนกตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รายงานสิ่งที่ตรวจพบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทาน สิ่งที่แผนกตรวจสอบภายในตรวจพบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอ เหมาะสม และให้ความเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ของบริษัทได้ โดยมีการทบทวนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

### การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ โดยได้มีการแจ้งให้พนักงานทั้งหมดได้รับทราบ เพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงานในการที่จะบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ร่วมกันทั้งองค์กร

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ให้กับทุกหน่วยงานเป็นประจำทุกปี และมีกระบวนการติดตามความสำเร็จ ของวัตถุประสงค์ดังกล่าว รวมถึงมีการสอบทานเป็นครั้งคราว บริษัทส่งเสริมให้มีการทำงานเป็นทีมและเชื่อมั่นใน ประสิทธิภาพของการทำงานเป็นทีม

บริษัทกำหนดให้มีโครงสร้างองค์กรที่ดี ซึ่งได้ระบุถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคลในหน้าที่หลัก และหน้าที่อื่น ๆ บริษัทมีแผนกตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โดยผังองค์กรได้มีระบุโครงสร้าง การรายงานของแผนกตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การฝึกอบรมตามความต้องการ เป็นเครื่องมือสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถให้กับพนักงาน บริษัทมีนโยบายในการหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ บริษัทได้จัดให้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) สำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจน พนักงานทุกระดับ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าวได้มีการประกาศให้พนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบ สำหรับพนักงานใหม่ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมได้รวมอยู่ในการปฐมนิเทศ

### การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารระบบการจัดการความเสี่ยงภายในภาพรวมของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย, คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน, คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่ติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่ได้รับมอบหมายในแต่ละคณะกรรมการ ติดตามและ ดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด สอบทานปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยง ซึ่งปัจจัย ดังกล่าวได้รับการพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญไว้ 4 ขั้นตอน ได้แก่ การระบุความเสี่ยง (Risk

Identification) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response) และการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review) ตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ โดยการระบุความเสี่ยง

บริษัทได้พิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านกระจุกตัว ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย นอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับตระหนักและให้ความสำคัญต่อการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทจัดให้มีมาตรการป้องกันและควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ บริษัทมีกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท มีการรายงานการบริหารความเสี่ยง ผลกระทบ และ แนวทางการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง รายงานการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวมีการสอบทานทุกไตรมาสโดย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### กิจกรรมการควบคุม

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานโดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ การอนุมัติวงเงินของ ผู้บริหารไว้ตามระดับอย่างชัดเจน และมีการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับ อย่างเคร่งครัด การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าว ได้รับการสอบทานโดยแผนกกฎหมายและแผนก ตรวจสอบภายใน เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพตามที่ ฝ่ายบริหารกำหนดไว้

บริษัทมีนโยบายภายในที่ระบุไว้อย่างชัดเจนในเรื่องของการทำรายการระหว่างกันว่ารายการใดเป็น รายการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงนโยบายที่ใช้และมาตรการในการปฏิบัติ ของรายการที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมด โดยปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของ กสท. และ ตลท. รายงานรายการระหว่าง กันได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท การทำรายการระหว่างกันมีส่วนในการ ขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัท บุคคลที่มีอำนาจอนุมัติรายการไม่มีส่วนได้เสียในกิจกรรมเหล่านั้น และบริษัทรวมถึง ผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และข้อบังคับของ กสท. / ตลท. และแนวปฏิบัติการควบคุม ภายในได้ถูกนำมาปฏิบัติเพื่อการนี้ รายการที่เกี่ยวข้องกันทุกรายการที่นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในนโยบายการ ทำรายการระหว่างกัน จะต้องได้รับการอนุมัติรายการจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทด้วย โดยสิ่งแรกที่ รายการระหว่างกันได้ถูกนำมาพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท คือ เหตุผลของการ ทำรายการ ผลประโยชน์ต่อบริษัท และกลไกการขับเคลื่อนด้านราคา บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าได้ปฏิบัติตาม คำแนะนำของ กสท. / ตลท. เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ เป็นธรรม

นโยบายรายการระหว่างกันได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้มีความเชื่อมั่นว่าได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบและวัตถุประสงค์โดยรวมของบริษัทแล้ว

#### ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทมีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของ ผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วน ถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้ง ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่าง สม่าเสมอ และได้มีการ ปรับปรุงพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ เพื่อรองรับการ ขยายตัวทาง ธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า



บริษัทและผู้บริหารมีความมั่นใจถึงประสิทธิภาพและความเพียงพอของข้อมูลที่จัดเตรียมให้กับคณะกรรมการบริษัทเพื่อการพิจารณา รายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทมีการจัดเตรียมโดยทีมงานเลขานุการบริษัท รายงานการประชุมครอบคลุมถึงการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกันทั้งหมดในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมได้รับการสอบทานจากกรรมการบริษัทและลงนามโดยประธานการประชุม เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตาม / ให้ข้อมูล / ช่วยเหลือกรรมการบริษัทตามที่ได้รับร้องขอ บริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อเป็นช่องทางการในการรับทราบเรื่องราวร้องทุกข์จากแหล่งต่าง ๆ

#### ระบบการติดตาม

องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงาน และผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตาม โครงสร้างของบริษัท สอบทานการสอบบัญชี การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และ การตรวจสอบการทุจริต ฉ้อฉล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัท และหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและรับทราบ

งบการเงินรวมรายไตรมาสของบริษัท ได้รับการสอบทาน และอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุก ๆ ไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สอบทานงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาจากการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี เพื่อให้ความเห็น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วย แผนกตรวจสอบภายในของบริษัทได้สอบทานระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ แผนกตรวจสอบภายในได้สอบทานกระบวนการทำงานของบริษัท และให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการประเมินความเพียงพอ และประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน นอกจากนี้ในการประชุมรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาข้อเสนอแนะต่อระบบควบคุมภายในของทุกหน่วยงานที่ผู้ตรวจสอบบัญชีนำเสนอด้วย ตามผังองค์กรของบริษัท แผนกตรวจสอบภายในมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ผู้ตรวจสอบภายใน มีการรายงานสิ่งที่ตรวจพบกับแผนกที่รับการตรวจสอบ รวมถึงผู้บริหารของหน่วยงานนั้น ๆ โดยมีการนำเสนอรายงานการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์ต่อผู้รับการตรวจสอบ และผู้บริหารของหน่วยงานดังกล่าวด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีสาระสำคัญของแผนกตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำในทุกไตรมาสแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีการประชุมเพิ่มเติมได้ หากมีวาระที่สำคัญและเร่งด่วนเพื่อการพิจารณา

ระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้บริษัทมีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทมีการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงเพิ่มเติมกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่าย/แผนกต่าง ๆ เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบรายงานความเห็นต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงการ

แก้ไขและปิดประเด็นตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นว่าเหมาะสมเพียงพอ และบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอ

ทีมงานของบุคลากรแผนกตรวจสอบภายใน ถึงปัจจุบันประกอบด้วย ทีมงานที่มีประสบการณ์มีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการทำงาน เข้าใจในเนื้อหาของงานอย่างชัดเจน ทำให้มองเห็นวิธีการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ และแนวทางในการแก้ไขปัญหาได้อย่างถูกต้อง ทำงานได้ตามแผนที่ตั้งไว้ สร้างความชัดเจนในการทำงาน และทำให้การดำเนินการเป็นไปในทิศทางและแนวทางที่วางไว้ รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามแผนที่กำหนดไว้

#### หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ในปี 2563 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นายสุธีร์ ช่วยพิทักษ์ ผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบภายในของบริษัท และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายจักรพงษ์ อนันต์เรือง ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกกฎหมาย ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดคุณสมบัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 12. รายการระหว่างกัน

### ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยรายการดังกล่าวไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปโดยปกติของการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับควบคุมบริษัทในด้านการประกอบธุรกิจอย่างเคร่งครัด

บริษัทได้กำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกันขึ้น เพื่อให้ถือปฏิบัติ โดยนโยบายดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท รายการดังกล่าวไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติของการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

### มาตรการการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ในการทำรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทย่อย (ถ้ามี) กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตกับบริษัท เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันนั้น ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ สอดคล้องกับความต้องการ และการดำเนินธุรกิจของบริษัท ต้องมีลักษณะเป็นไปตามที่ตกลงกันในสัญญาซึ่งก่อให้เกิดผลประโยชน์ทางการค้าทั้งสองฝ่าย โดยที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ในการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกัน หรือมีรายการใด ๆ เป็นพิเศษ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับควบคุมบริษัทในด้านการประกอบธุรกิจอย่างเคร่งครัด โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวได้

สำหรับการขายประกันให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทจะต้องดำเนินการโดยตรง ไม่ผ่านตัวแทน หรือนายหน้า โดยต้องมีข้อตกลง และเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นไปตามนโยบายการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป : ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้บริษัทสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ภายใต้เงื่อนไขที่สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ โดยเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

2. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป: จะต้องได้รับการตรวจสอบและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าขายปกติในตลาด ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก และเป็นไปตามราคายุติธรรม มีความสมเหตุสมผล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการระหว่างกันจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว

บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยแผนตรวจสอบภายในจะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการ และความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ

บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

#### นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายที่จะมีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันต่อไปในอนาคตตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ โดยรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นจะต้องปฏิบัติตามมาตรการการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทตามที่กำหนดไว้ข้างต้น และให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันของบริษัท หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

#### รายการระหว่างกันที่สำคัญ

บริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 (รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน) สำหรับรายการระหว่างกันที่สำคัญในงวดปี 2563 และ 2562 มีดังนี้

นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ลักษณะรายการ / ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
	งวด 12 เดือน สิ้นสุด 31 ธ.ค. 63	งวด 12 เดือน สิ้นสุด 31 ธ.ค. 62	
1. บริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด	22.67	25.33	บริษัท บางกอกสหนายหน้า จำกัด เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และนายหน้าประกันภัยต่อ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการรับงานประกันภัย โดยได้รับค่าบำเหน็จ ตามอัตราที่นายทะเบียนกำหนด (คปภ.)
รายการระหว่างกัน :  ค่านายหน้าประกันภัย			<u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล</u> : รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันสำหรับ ค่านายหน้าที่บริษัทจ่ายมีความเหมาะสม ไม่สูงกว่าบริษัทนายหน้ารายอื่น ๆ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค่าโดยทั่วไป และราคาไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ซึ่งมาตรฐานการจ่ายค่านายหน้าที่ สำนักงานคปภ. ได้กำหนดไว้

นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ลักษณะรายการ / ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
	งวด 12 เดือน สิ้นสุด 31 ธ.ค. 63	งวด 12 เดือน สิ้นสุด 31 ธ.ค. 62	
รายการระหว่างกัน :  ค่าเช่าที่ดิน ปีละ 3.0 ล้านบาท	3.00	3.00	<p>บริษัทได้เช่าที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของ บริษัท บางกอกสหพาณิชย์ จำกัด โดยมีเนื้อที่การเช่า จำนวน 1 ไร่ 29.9 ตร.ว. กำหนดระยะเวลาเช่า ตั้งแต่วันที่ 6 กรกฎาคม 2535 ถึงวันที่ 5 กรกฎาคม 2565 โดยอัตราค่าเช่าปีละ 3 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานของบริษัท เลขที่ 175-177 อาคารบางกอกสหประกันภัย ถ.สุรวงศ์ แขวง สุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ</p> <p><u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล :</u> รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน สำหรับค่าเช่าที่ดินที่บริษัทจ่ายตามที่ตกลงกันมีความเหมาะสม และบริษัทไม่ได้มีการเอื้อประโยชน์ให้กับบริษัทบางกอกสหพาณิชย์ จำกัด</p>
2. บริษัท ปัจจิจไพศาล จำกัด  รายการระหว่างกัน :  ค่านายหน้าประกันภัย	13.46	13.38	<p>บริษัท ปัจจิจไพศาล จำกัด เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการรับงานประกันภัย โดยได้รับค่าบำเหน็จ ตามอัตราที่นายทะเบียนกำหนด (คปภ.)</p> <p><u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล :</u> รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน สำหรับค่านายหน้าที่บริษัทจ่ายมีความเหมาะสม ไม่สูงกว่าบริษัทนายหน้ารายอื่น ๆ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และราคาไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ซึ่งมาตรฐานการจ่ายค่านายหน้าที่ สำนักงานคปภ. ได้กำหนดไว้</p>
3. บริษัท บางกอกสห  ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  รายการระหว่างกัน :  รายได้ค่าเช่าและบริการ	4.97	4.97	<p>บริษัทให้บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่าพื้นที่เพื่อตั้งสำนักงาน เนื้อที่การเช่า 1,184.28 ตร.ม. โดยมีการกำหนดระยะเวลาเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 โดยอัตราค่าเช่าเดือนละ 414,498 บาท</p> <p><u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล :</u> รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกัน สำหรับค่าเช่าอาคาร บริษัทได้กำหนดราคา ค่าเช่าอาคารและค่าบริการ ในอัตราเดียวกับที่บริษัทคิดจากลูกค้าเช่าเช่าอาคารโดยทั่วไป ซึ่งมีความเหมาะสมแล้ว และบริษัท ไม่ได้มีการเอื้อประโยชน์ใด ๆ ให้กับบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p>

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้อง กับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้ความเห็นว่ารายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น มีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไปของการประกอบธุรกิจ มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขต่าง ๆ เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย มีการสำรวจภัยทรัพย์สินที่จะทำประกันภัยก่อนการพิจารณารับประกันภัย มีขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบการรับประกันภัยของบริษัท และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และถือปฏิบัติเช่นเดียวกับบุคคล หรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท

สำหรับการขายประกันกับผู้ถือหุ้นใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นด้วยกับการเปลี่ยนวิธีการรับงานประกันของบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ ให้บริษัทรับงานโดยตรงไม่ผ่านบริษัทนายหน้าที่เกี่ยวข้อง ที่บริษัทได้เริ่มดำเนินการมาแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 เป็นต้นมา

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้เสนอมา ได้มีมติอนุมัติ นโยบายการทำรายการระหว่างกัน และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับงานประกันของผู้ถือหุ้นใหญ่ ให้บริษัทรับงานโดยตรงไม่ผ่านบริษัทนายหน้าที่เกี่ยวข้อง