

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทไม่มี
- หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
 - หลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หรือตราสารหนี้ใด ๆ
 - พันธะผูกพันในการออกหุ้นในอนาคต
 - ข้อตกลงระหว่างกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement) ในเรื่องที่จะมีผลกระทบต่อการออกแบบและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21/2557

รายชื่อผู้ถือหุ้น	18 มีนาคม 2557	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
1. บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด	6,782,495	67.825
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	893,700	8.937
3. ครอบครัว “จิราวัฒน์”	845,128	8.451
3. นายสุชาติ อริยชาติผดุงกิจ	494,000	4.940
4. นางสาวนุชนาฏ กาญจนฉายา	407,142	4.071
5. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยรุ่งเรืองทรีสต์ จำกัด	314,500	3.145
	9,736,965	97.369

บริษัท ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- (2) บริษัท ไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น

(3) บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่่นโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทมีดังนี้

ชื่อ – สกุล			ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
1.	นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ	6/6
2.	นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการ	6/6
3.	นายกรังไกร	ภัทร โทมล	กรรมการ	6/6
4.	นายสุชาติ	ไตรศิริเวทวัฒน์	กรรมการ	6/6
5.	นายวิศัลย์	ว่องวานิชวัฒน์	กรรมการ	6/6
6.	นายนเรศน์	สุทธิจิรวงศ์	กรรมการ	6/6
7.	นางสาววิไลพร	ลิ้วเกษมสันต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	
8.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
9.	นายเชิดชัย	มีคำ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	
	นายจำนงค์	วัฒนเกษตร	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6
	รศ. ดร. พรรณนิภา	รอดวรรณะ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	5/6
	นางสุภาพร	รัชตสุวรรณ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6

หมายเหตุ : 1. ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุม 6 ครั้ง

2. นายจำนงค์ วัฒนเกษตร รศ.ดร.พรรณนิภา รอดวรรณะ และนางสุภาพร รัชตสุวรรณ ได้ยื่นใบลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับแต่งตั้งทุกตำแหน่ง ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557-58 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนคือ นางสาววิไลพร ลิ้วเกษมสันต์ แทน นายจำนงค์ วัฒนเกษตร นายปรีชา ปรมาพจน์ แทน รศ. ดร. พรรณนิภา รอดวรรณะ นายเชิดชัย มีคำ แทน นางสุภาพร รัชตสุวรรณ

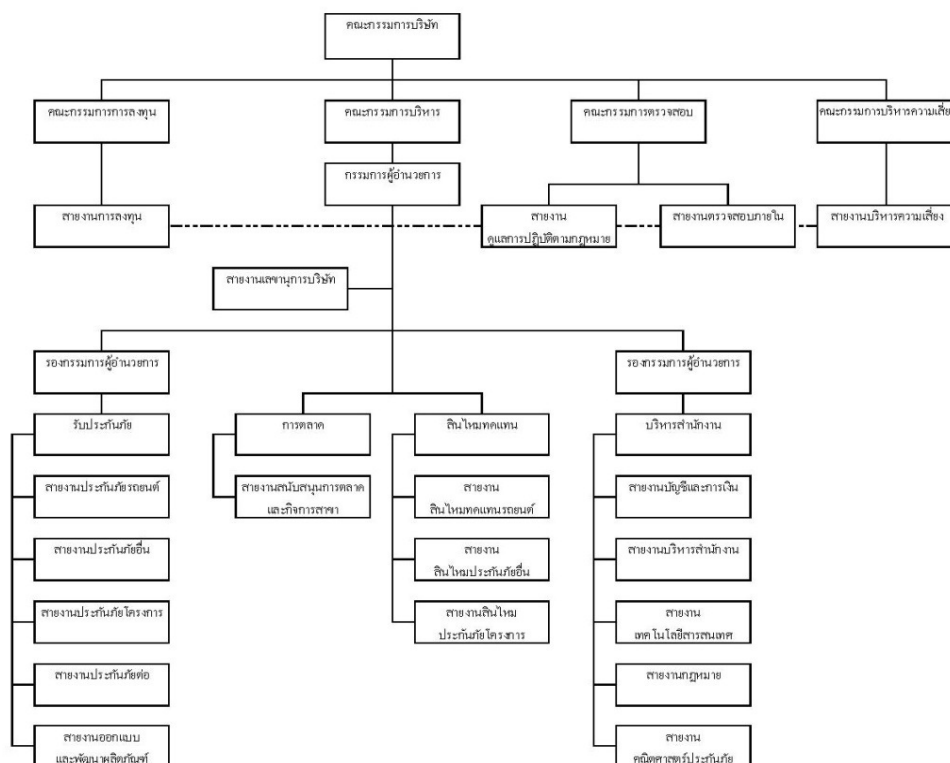
8.2 ผู้บริหาร

ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2557 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
(1)	นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์	กรรมการผู้อำนวยการ
(2)	นายธนศ โหมยิตวนิชพงศ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ
(3)	นางปนัดดา พงษ์ชัยยุทธ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ

ผู้บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา รายละเอียดข้อมูลผู้บริหารในปัจจุบัน ดังข้อมูลใน เอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวกนกกุล จารุชัยดิกล ผู้บริหารสายงานเลขานุการ เป็นเลขานุการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ได้แก่ จัดประชุมคณะกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานการประชุม ตลอดจนทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเก็บรักษาเอกสารข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

- (ก) ทะเบียนกรรมการ
- (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
- (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงาน โดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร หรือหลักฐาน ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพทำหน้าที่กรรมการของบริษัท

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21/2557 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมปีละไม่เกิน 3.0 ล้านบาท โดยคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร ซึ่งจะดำเนินการจ่ายเป็นรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมจะจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2557 สรุปค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท ประชุม 8 ครั้ง
- คณะกรรมการบริหาร ประชุม 12 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุม 7 ครั้ง
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุม 6 ครั้ง
- คณะกรรมการลงทุน ประชุม 9 ครั้ง มีเบี้ยประชุมให้แก่ประธานคณะกรรมการลงทุนเพียงท่านเดียว

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการในปี 2557 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

		ค่าตอบแทน (บาท)	ค่าเบี้ย ประชุม (บาท)	รวมทั้งสิ้น (บาท)
(1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร				
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	600,000	81,000	681,000
นายกรุงไกร ภักธโกมล	กรรมการ / กรรมการบริหาร	120,000	66,000	186,000
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ	120,000	30,000	150,000
นายเนรสัน ชูติจิรวงศ์	กรรมการ	120,000	25,000	145,000
กรรมการลงทุน				
นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร	180,000	111,000	291,000
กรรมการตรวจสอบ				
กรรมการบริหารความเสี่ยง				
นายจันทน์ วัฒนเกส	ประธานกรรมการตรวจสอบ	240,000	100,000	340,000
	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง			
นางสุภาพร รัชตสุวรรณ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	180,000	86,000	266,000
	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง			
รศ. ดร. พรธมนิภา รอดวรรณะ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	180,000	95,000	275,000
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ			

	ค่าตอบแทน (บาท)	ค่าเบี้ย ประชุม (บาท)	รวมทั้งสิ้น (บาท)
(2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้อำนวยการ	120,000	66,000	186,000
รวม	1,860,000	660,000	2,520,000

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

1) กรรมการ ในปี 2557 กรรมการได้รับสวัสดิการ โดยบริษัททำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่กรรมการทุกท่าน ในจำนวนทุนประกันภัย 1,000,000.- บาท ต่อคน และประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

2) ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของคณะกรรมการบริษัทกำหนด ในปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนเป็นตัวเงิน คือ เงินเดือนเป็นจำนวนเงิน 19,058,513 บาท เงินโบนัส 351,924 บาท

ส่วนสวัสดิการในรูปสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ รวมทั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับพนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ จะได้รับสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทจะจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่พนักงานในอัตราเท่ากับที่พนักงานจ่ายเข้ากองทุน คือ ร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน เพื่อสะสมเป็นเงินกองทุนสำหรับพนักงานในยามเกษียณ ซึ่งพนักงานจะได้รับเมื่อลาออกจากบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้จัดขึ้นตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพ.ศ. 2530 และแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลประโยชน์อื่นๆ จำนวนเงินทั้งสิ้น 54,395,172 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีพนักงานรวมทั้งหมด 150 คน และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลักของบริษัท ณ สิ้นปี 2557

	จำนวน (คน)
ระดับบริหาร กก.ผอ. + รอง กก.ผอ. + ผช. กก.ผอ.	4
รับประกันภัย สนับสนุนการตลาดและกิจการสาขา ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์	51
สินไหมทดแทน	34
บัญชีและการเงิน บริหารสำนักงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	41
กฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ คณิตศาสตร์ประกันภัย	7
สายงานตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท	4
รวม	141

รายนามเจ้าหน้าที่บริหาร

1.	นายสาคร	เจตีย์	ผู้อำนวยการสายงานประกันภัยอื่น
2.	นายเชิงสิงห์	หมวดทองอ่อน	ผู้อำนวยการสายงานประกันภัยรถยนต์
3.	นายอรุณ	ศิริยกุล	ผู้อำนวยการสายงานประกันภัยต่อ
4.	นางศิริเพ็ญ	มัติโก	ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนการตลาดและกิจการสาขา
5.	นายมิชชัย	วรวัตร์	ผู้อำนวยการสายงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
6.	นางสาวปรารถนา	แดนวิวัฒน์เดชา	รองผู้อำนวยการสายงานกฎหมาย
7.	นายขงยุทธ์	พันธุ์สาย	ผู้อำนวยการสายงานสินไหมทดแทนรถยนต์
8.	นายขุทธนา	แย้มอุทัย	ผู้อำนวยการสายงานสินไหมประกันภัยอื่นและประกันภัยโครงการ
9.	นายนิวัฒน์	หาญจิระสวัสดิ์	ผู้อำนวยการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
10.	นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงวงศ์	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
11.	นายโหมสิต	อังคสุวรรณ	ผู้อำนวยการสายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย
12.	นางสาวกนกกุล	จารุรัชฎ์ฉีก	ผู้อำนวยการสายงานเลขานุการบริษัท
13.	นางสาวสมพงษ์	ภูระหงษ์	ผู้อำนวยการสายงานตรวจสอบภายใน
	นางสุวณี	แย้มนาม	ผู้อำนวยการสายงานตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ : นางสาวณี แย้มนาม ครบเกษียณอายุตั้งแต่ปี 2556 ซึ่งได้รับการต่ออายุในปี 2557 และสิ้นสุดการต่ออายุในเดือน มีนาคม 2558

เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา รายละเอียดข้อมูลเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน ดังข้อมูลใน เอกสารแนบ

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

ทรัพยากรบุคคลเป็นผู้ขับเคลื่อนให้องค์กรก้าวไปข้างหน้า และเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาศักยภาพ บริษัทมีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ให้มีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม พนักงานมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติด้วยความสามารถ มีความรับผิดชอบ มุ่งมั่น ทดมเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดถือระเบียบข้อบังคับในการทำงาน ส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถและประสิทธิภาพต่อการทำงานในหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคล ในการวางแผนประเมิน ติดตามผล ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงานมีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ชำรงไว้ซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหารและระหว่างพนักงานด้วยกันเอง

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงประโยชน์และความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเห็นว่าการกำกับดูแล

กิจการที่ดีช่วยส่งเสริมปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น อันสอดคล้องกับแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวที่ทรงให้แนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ที่มุ่งเน้นความสมดุลและพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ให้ความสำคัญกับการใช้ความรู้อย่างรอบคอบ และคำนึงถึงคุณธรรม ซึ่งนำไปสู่ความสำเร็จประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ตลอดจนสาธารณชน และสังคมโดยรวม โดยบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น จากกิจการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และเป็นไปด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง มีการจัดการอย่างเป็นระบบ มีความชัดเจน โปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบได้ ป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย มีการติดตามและประเมินการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน และบริษัทปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบเป็นเอกสารประกอบนำส่งผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

2) การประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2557 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21/2557 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2557 การประชุมของบริษัทจัดขึ้นในวัน เวลาทำการ และสถานที่คือ ณ ห้องประชุม ชั้น 4 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถนนศรีอยุธยา ซึ่งตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ได้คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

3) บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยแจ้งในเอกสารเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ในการลงมติเพื่ออนุมัติในแต่ละวาระ

4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ประชุมได้ทำการพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มี的增加วาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

5) ในการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องเงินปันผล บริษัทมีข้อมูลและเหตุผลอย่างชัดเจนประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2557 โดยอธิบายถึงเหตุผลที่ว่า บริษัทมีขาดทุนสะสม ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

6) ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ขอมติให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยระบุข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อไว้ในหนังสือเชิญประชุม และแนบประวัติของแต่ละท่านสำหรับเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา รวมถึงข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับวิธีการเลือกตั้งกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

7) บริษัทเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2557 และได้อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2557 ไม่เกิน 3.0 ล้านบาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร

8) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการ

ตรวจสอบ ในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปีดังที่ได้ปฏิบัติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อผู้สอบบัญชี คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติการทำงาน บริษัทที่สังกัด ความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในลักษณะที่อาจจะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ รวมถึงการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับปีและปีก่อนเพื่อพิจารณา

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- 1) บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลลงคะแนน ซึ่งได้กระทำในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
- 3) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทน โดยไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใดๆ ที่เป็นอุปสรรคในการเข้าร่วมประชุม และเปิดโอกาสให้ส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัทก่อนการเข้าร่วมประชุมเพื่อจะได้ไม่เสียเวลาตรวจสอบในวันประชุม
- 4) บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนคำแนะนำและขั้นตอนในมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยแนบกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังเช่นที่ปฏิบัติทุกปีที่ผ่านมา
- 5) มาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง กำหนดเป็นหลักให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการที่ต้องเก็บรักษาสารสนเทศที่สำคัญ โดยจำกัดให้รับรู้ได้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัททั้งของตนและคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อได้รายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทดูแลสิทธิตามที่กฎหมายกำหนดของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจในสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติด้วยดีดังต่อไปนี้

พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานทุกระดับเป็นปัจจัยความสำเร็จและเป็นทรัพยากรที่มีค่า จึงมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์และพัฒนาภาวะแวดล้อมที่เอื้ออำนวยต่อการเรียนรู้ และสร้างสรรค์บรรยากาศการทำงานที่ดี ให้ความมั่นใจในคุณภาพชีวิตการทำงานอย่างเท่าเทียม เสมอภาค และให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ทั้งในฐานะผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป สวัสดิการที่เกี่ยวกับความปลอดภัยต่างๆ ทั้งประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ ที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับชั้นและทุกหน้าที่งาน โดยบริษัทมีตัวแทนพนักงานและจัดตั้งเป็นคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของสวัสดิการพนักงาน และสื่อสารกับผู้บริหาร บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน

พนักงานไม่เพียงแต่การใดที่เป็นการประพฤติปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท พนักงานต้องอุทิศตนและเวลาให้แก่กิจการของบริษัทอย่างเต็มที่ ไม่ฝ่าฝืนกฎหมายหรือขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ไม่มีผลเสียถึงชื่อเสียงหรือกิจการของบริษัท ไม่นำความลับไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ของตน ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การทำงานของพนักงาน ตลอดจนปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ

หน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐและเอกชนอื่นๆ

อนึ่ง บริษัทให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริต ตลอดจนการรับและจ่ายสินบน โดยได้มีสายงานการดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และหน่วยรับเรื่องร้องเรียน เพื่อทำหน้าที่สอดส่องดูแลการร้องเรียน ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานเอง และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามการดูแลกิจการที่ดี โดยช่องทางการรับเรื่อง มีช่องทาง เช่น โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ของบริษัท หรือ ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ที่ contact@indara.co.th และสามารถยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท หรือทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของบริษัท

ลูกค้า เพื่อให้ได้มาซึ่งผลสำเร็จของการสร้างสัมพันธ์ภาพและความประทับใจต่อการบริการ

1) ให้การต้อนรับลูกค้าด้วยความอ่อนน้อม ยิ้มแย้มแจ่มใส ใช้งานสุภาพ หากกรณีที่มีการพบปะโดยตรง แสดงความเคารพและทักทายตามประเพณีอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความประทับใจ

2) รักษาเวลาที่นัดหมายอย่างเคร่งครัด การเจรจาธุรกิจควรดำเนินไปภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ถูกกาลเทศะ ในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยควรพยายามติดต่อแจ้งลูกค้าให้ทราบในทันทีที่ทำได้ และเพื่อเตรียมความพร้อมทั้งด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า รวมถึงธรรมเนียมที่ปฏิบัติ ก่อนการติดต่อทุกครั้ง แสดงออกถึงความเอาใจใส่ในการให้บริการ

3) ควรรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเหมาะสม มิพึงเปิดเผยรายละเอียดและข้อมูลของลูกค้าแก่บุคคลอื่น

คู่ค้า แสดงความรับผิดชอบต่อคู่ค้าโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไข จะดำเนินการแจ้งให้คู่ค้าทราบทันทีเพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไข และยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้ากับคู่ค้า

คู่แข่ง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงเพื่อฉวยโอกาสเพียงให้ได้รับผลประโยชน์ ประพฤติ ปฏิบัติภายใต้กรอบกติกากิจการแข่งขันทันที ไม่ปฏิบัติต่อคู่แข่งรายใดเป็นพิเศษเหนือคู่แข่งรายอื่น

เจ้าหน้าที่ ยึดถือความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันบนหลักจรรยาบรรณที่ดี ยึดมั่นสิทธิการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัด สิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และสิทธิที่จะได้รับการชำระหนี้ตรงตามเวลา และได้รับการดูแลเพื่อรักษาสัมพันธ์ที่ดีทางการค้ากับทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจและอุตสาหกรรมร่วมกันอย่างยั่งยืน เป็นคุณประโยชน์แก่สังคมและประเทศชาติโดยรวม

จรรยาบรรณว่าด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทตระหนักและห่วงใยถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของประชาชน

1) ปลูกจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงผลกระทบต่อความเสียหายที่อาจเกิด มีส่วนร่วมกิจกรรมที่เป็นการสร้างสรรค์ เพื่อคืนกำไรให้แก่สังคมอย่างสม่ำเสมอ

2) เพื่อประโยชน์ต่อชนรุ่นหลัง บริษัทถือเป็นนโยบายหลักในการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติและให้ความร่วมมือ หรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายและกฎระเบียบ

3) บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ สนับสนุน โครงการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งสนับสนุนโครงการการศึกษาแก่เยาวชน และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาสให้เป็นชุมชนที่เข้มแข็งพึ่งพาตนเองได้

4) บริษัทไม่มีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนทางการเงิน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแก่นักการเมืองหรือพรรคการเมือง เพื่อผลประโยชน์ของนักการเมืองหรือพรรคการเมืองนั้นๆ ส่งเสริมให้บุคลากรยึดมั่นในระบอบประชาธิปไตย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีจริยธรรม และมีการกำหนดบทบาทและการถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ไม่เป็นบุคคลคนเดียว

2) จำนวนกรรมการของบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 20. ที่กำหนดว่า “ให้บริษัทมีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

3) การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

4) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 4 ท่าน กรรมการอิสระ 3 ท่าน ที่ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญและประวัติของกรรมการแต่ละท่านอย่างชัดเจนไว้ในเอกสารแนบ 1

5) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบมีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน ซึ่งมีคุณสมบัติตามกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุน คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ก่อนการเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ

6) คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานที่ฝ่ายจัดการได้ตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งคณะกรรมการบริหารมีการประชุมทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัทประชุมทุกๆ ไตรมาส เพื่อพิจารณาทิศทางการบริหารจัดการ ติดตามผลการดำเนินงาน หากผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ก็จะวิเคราะห์สาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไข

7) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดหน้าที่ควบคุมดูแลปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้

8) แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อกำหนดหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1) กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย หรือโอน ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ. 2/2552 เรื่อง การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

2) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการเปิดเผยสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลไม่ทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียได้รับสารสนเทศได้อย่างเท่าเทียมกัน

3) กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ เผยแพร่แก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ถือว่าไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท เป็นการกระทำผิดวินัย จะได้รับโทษตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้การเลิกจ้าง

4) บริษัทจัดให้มีผู้ประสานงานที่ทำหน้าที่นำทีมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อดูแลในด้านการเปิดเผยข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ บริษัทเปิดเผยสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ก่อให้เกิดความมั่นใจและความเชื่อถือต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้สนใจทั่วไป โดยเผยแพร่ข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และในเว็บไซต์ของบริษัท www.indara.co.th

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายรัชชัย	สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายกรุงไกร	ภัทร โกมล	กรรมการบริหาร
4. นายสุชาติ	ไตรศิริเวทวัฒน์	กรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวันและเวลาประชุมสำหรับคณะกรรมการบริหารไว้ล่วงหน้า ซึ่งจะประชุมกันทุกเดือน

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- (1) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ รวมทั้งอนุมัติการลงทุนในส่วนที่เกินกว่าอำนาจของกรรมการผู้ดำเนินการ
- (2) พิจารณาก่อนการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จลุล่วง มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- (3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายจำนงค์	วัฒนเกส	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสุภาพร	รัชตสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ
3. ผศ. ดร. พรธนิภา	รอดวรรณะ	กรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการประชุมเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายงานทางการเงินของบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติงบระหว่างกาล และงบการเงินประจำปี โดยกำหนดไว้ 7 ครั้งต่อปี

ขอบเขต หน้าที่ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

- (2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (internal control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบร่วมกันกับผู้บริหารในการพิจารณาแต่งตั้ง โยงชัย เลิกจ้างพนักงานสำนักตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ โดยเป็นไปตามกฎข้อบังคับว่าด้วยพนักงานของบริษัท
- (3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (4) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละครั้ง
- (5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และมีข้อเสนอสืบค้นต่อไปนี้
 - (6.1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (6.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (6.3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (6.4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (6.5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6.6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ แต่ละคน
 - (6.7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - (6.8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย และด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบ ต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
- (8) ในการปฏิบัติหน้าที่ที่พึงประสงค์ของคณะกรรมการตรวจสอบภายใต้กฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนภายใต้การมอบหมายของคณะกรรมการบริษัท เป็นการกระทำในฐานะตัวแทนคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นตัวการ และหากได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบแล้วนั้น ย่อมเป็นการกระทำของคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารและจัดการทั่วไปของฝ่ายจัดการในส่วนที่เป็นประเด็นสำคัญๆ และอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวกับการมอบอำนาจในการบริหารและจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจผ่านหน่วยงานตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งตามวาระการเป็นกรรมการบริษัทของแต่ละท่าน โดยกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกครั้งก็ได้

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบทดแทน เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนด ภายในเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	ศศ. ดร. พรธนิภา รอดวรรณะ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายจ่านงค์ วัฒนเกส	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นางสุภาพร รัชตสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต หน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ติดตามพัฒนาการรอบการบริหารความเสี่ยง
- (2) ติดตามกระบวนการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยง
- (3) ประเมินและอนุมัติแผนจัดการความเสี่ยง
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงทุกๆ 3 เดือน พร้อมข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ
- (5) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หมายเหตุ นายจ่านงค์ วัฒนเกส ศศ.ดร.พรธนิภา รอดวรรณะ และนางสุภาพร รัชตสุวรรณ ได้ยื่นใบลาออกจากการเป็นกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับแต่งตั้งทุกตำแหน่ง ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557-58 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนคือ นางสาววิไลพร ลีวเกษมสานต์ แทน นายจ่านงค์ วัฒนเกส นายปรีชา ปรมาพจน์ แทน ศศ. ดร. พรธนิภา รอดวรรณะ นายเชิดชัย มีคำ แทน นางสุภาพร รัชตสุวรรณ

คณะกรรมการชุดใหม่

1.	นางสาววิไลพร ลีวเกษมสานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายปรีชา ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดเก่า

1.	นายจ่านงค์ วัฒนเกส	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	ศศ. ดร. พรธนิภา รอดวรรณะ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3.	นางสุภาพร รัชตสุวรรณ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง

3) คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 1 ท่าน และผู้บริหาร 2 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายธนศ	โหมยตวันชพงศ์	กรรมการลงทุน
3. นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงคังค์	กรรมการลงทุน

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการ

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจด้วยดีอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันมีกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งนอกจากมีคุณสมบัติที่ตรงการเป็นกรรมการบริษัทแล้ว ยังมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทย่อย หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือนิติบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการ

กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ข้อบังคับของบริษัท (ข้อ 25.) กำหนดให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 68 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 ของ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) “เรื่อง คุณสมบัติของผู้บริหาร นักคณิตศาสตร์ประกันภัย และผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันภัย” เข้ามาเป็นกรรมการแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการในการตั้งกรรมการใหม่นี้ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ส่วนวิธีการตั้งกรรมการนั้น จะต้องปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้

ข้อ 21. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

21.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

21.2 ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

21.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ผู้บริหาร

ผู้บริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร คือ นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ ในฐานะกรรมการผู้อำนวยการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจกระทำการแทนในการปฏิบัติภารกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไป ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเพื่อความคล่องตัว ในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

- (1) บริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (2) ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและงบประมาณ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติและรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้ รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
- (4) บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง หรือหนังสือต่างๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วง
- (5) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนด
- (6) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนดไว้
- (7) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้อำนวยการ ดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้อำนวยการ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใดๆ กับบริษัทในการใช้อำนาจดังกล่าว

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม -

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1) เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ดังนั้น ความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคนที่จะต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย คำสั่ง และระเบียบปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

2) ระบบคอมพิวเตอร์ และข้อมูลคอมพิวเตอร์ มีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่และข้อปฏิบัติดังนี้

- มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันและดูแลให้ระบบสารสนเทศที่อยู่ในความดูแลรับผิดชอบของตนไม่ให้ถูกบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงโดยมิชอบ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง
- มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศและอุปกรณ์สื่อสาร ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบ สร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงและทรัพย์สินก่อนความสำคัญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ถักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลงข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัวหรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- กำหนดการเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญต่อธุรกิจ ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญต่อธุรกิจกับเว็บไซต์ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล
- กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ใช้ระบบสารสนเทศ พนักงานผู้ขอต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดแก่บริษัท และหากพบความผิดปกติในการใช้สารสนเทศ พนักงานผู้นั้นต้องเป็นผู้รับผิดชอบ
- เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทมีกำหนดรหัสการเข้าถึงระบบตามหน้าที่ความรับผิดชอบ บริษัทจะทำการเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม
- หากพบว่าพนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนออกมา ปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ในการตรวจสอบงบการเงินเปรียบเทียบประจำปี 2557 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นรับรองงบการเงิน โดยไม่มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา

หน่วย : บาท

	ปี 2558	ปี 2557
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	515,000	395,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสจำนวน 3 ไตรมาส	405,000	345,000
ค่าบริการอื่น		
สอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับงวด 30 มิถุนายน	120,000	120,000
สอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับงวด 31 ธันวาคม	320,000	300,000
รวม	1,360,000	1,160,000

ผู้สอบบัญชีได้ส่งแบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่ได้รับดังกล่าวข้างต้นให้แก่บริษัทแล้ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีจุดมุ่งหมายที่ต้องการคือ ผลตอบแทน ความมั่นคง ความก้าวหน้า และการเจริญเติบโต การที่ธุรกิจจะเติบโตอย่างยั่งยืนได้นั้น ไม่ใช่อยู่ที่ผลประโยชน์หรือกำไรขององค์กรเพียงอย่างเดียว แต่จำเป็นต้องคำนึงถึงการคืนกำไรในสิ่งที่สังคมผู้สังคมควรมองไปด้วย ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจจึงต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และนำมาใช้ในการบริหารจัดการเพื่อสร้างให้องค์กรอยู่รอดได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท จึงกำหนดหลักการไว้เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ 7 ประการ ดังนี้

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ภายใต้หลักธรรมาภิบาล เคารพกฎระเบียบของสังคม แข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม เคารพสิทธิในทรัพย์สินและปฏิบัติตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง

- 1) หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือหากพบว่ามี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น ก็จัดให้มีกระบวนการไกล่เกลี่ยที่เป็นธรรมและมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน
- 2) ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี หลีกเลี่ยงพฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวกหรือร่วมสมคบคิด(ฮั้ว) กัน
- 3) ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ในปีพ.ศ. 2556 บริษัทได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ โดยมีแนวทางการปฏิบัติดังนี้

- 1) จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ
- 2) กำหนดเป็นระเบียบวินัยและหน้าที่ของพนักงาน การให้หรือยอมรับสินจ้างรางวัลจากผู้หนึ่งผู้ใด เพื่อการกระทำหรือละเว้นไม่กระทำการใดตามที่ อันทำให้บริษัทต้องเสียประโยชน์ ถือเป็นการทุจริตต่อหน้าที่อย่างร้ายแรง
- 4) รมรงค์ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริต โดยการให้หรือจ่ายสินบนทุกรูปแบบ เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบอย่างไม่เหมาะสม รวมถึงความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 5) จัดให้มีระบบการกำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต เพื่อควบคุม ป้องกัน และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีกระบวนการแก้ไขปัญหา พร้อมกับให้ความเป็นธรรมกรณีมีการร้องเรียนเกิดขึ้น
- 6) ผู้ที่กระทำการทุจริตเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่กำหนด หรืออาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชน หมายถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพและความเสมอภาคของบุคคลที่ได้รับการรับรอง หรือคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย หลักการที่สำคัญที่สุดคือ มนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ สิทธิมนุษยชนจึงเป็นสิ่งที่รัฐธรรมนูญมุ่งที่จะให้ความคุ้มครองแก่บุคคลทุกคน

บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและความเป็นส่วนตัว โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน มีหน้าที่เคารพและปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนในเรื่องต่างๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- 1) สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยหมั่นตรวจตราดูแลมิให้ธุรกิจของบริษัท เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงานต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก เป็นต้น
- 2) ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในธุรกิจของบริษัท และกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้านสิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทคำนึงถึงการคุ้มครองทางสังคมของแรงงาน ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและองค์กรด้วยการจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรม ตามกำหนดมาตรฐานแรงงานไทยและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคม และเพื่อให้เกิดความสัมพันธที่ดีในการร่วมมือของทุกฝ่าย ส่งผลให้มีการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) มีเงื่อนไขการทำงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย และให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ โดยพิจารณาระดับค่าจ้าง ค่าครองชีพ เศรษฐกิจ จัดให้มีการดำเนินการในเรื่องสวัสดิการ คือ การประกันสังคม สวัสดิการการรักษาพยาบาล การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันชีวิต และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้งจัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล
- 2) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการที่มาจากการเลือกตั้ง และมีการประชุมทุกๆ 3 เดือน เพื่อหารือในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการพนักงาน
- 3) มีนโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยจัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นสุขอนามัยในที่ทำงาน มีระบบป้องกันมลพิษที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการทำงาน มีระบบป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากอุบัติเหตุและโรคภัย จัดให้มีสถานที่ทำงานสะอาด สภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนความเป็นอยู่ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ
- 4) นำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิต ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ทำความดีเพื่อสังคม เปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้ฝึกฝนทักษะเพื่อเพิ่มพูนศักยภาพ
- 5) เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน มีอิสระในการให้ความเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ตลอดจนข้อร้องเรียนกรณีมีปัญหา หรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ปัจจุบันรูปแบบการประกันภัยมีการพัฒนาอย่างรวดเร็วและมีความหลากหลายมากขึ้น ดังนั้น การประกันภัยจึงมีความสำคัญ และเป็นทางเลือกอีกทางหนึ่งที่สามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนเมื่อเกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ได้ทำประกันภัยไว้ บริษัทประกันภัยเป็นผู้ทำหน้าที่เชิญชวนให้ทำประกันภัย เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย เก็บเบี้ยประกันและชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นความรับผิดชอบต่อตามเงื่อนไขความคุ้มครอง นอกจากนี้ บริษัทยังคงยึดถือสิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภคย่อมได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย 5 ประการ ดังนี้

- 1) สิทธิที่จะได้รับข่าวสารรวมทั้งคำพรรณนาคุณภาพที่ถูกต้องและเพียงพอเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับการโฆษณาหรือการแสดงผลตามความเป็นจริงและปราศจากพิษภัยแก่ผู้บริโภค รวมถึงตลอดถึงสิทธิที่จะได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการอย่างถูกต้องและเพียงพอที่จะไม่หลงผิดในการซื้อสินค้าหรือรับบริการโดยไม่เป็นธรรม
- 2) สิทธิที่จะมีอิสระในการเลือกหาสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะเลือกซื้อสินค้าหรือรับบริการโดยความสมัครใจของผู้บริโภคและปราศจากการชักจูงใจอันไม่เป็นธรรม

3) สิทธิที่จะได้รับความปลอดภัยจากการใช้สินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับสินค้าหรือบริการที่ปลอดภัยมีสภาพและคุณภาพได้มาตรฐานเหมาะสมแก่การใช้ ไม่ก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตร่างกายหรือทรัพย์สิน ในกรณีใช้ตามคำแนะนำหรือคำแนะนำที่ระบุไว้ตามสภาพของสินค้าหรือบริการนั้นแล้ว

4) สิทธิที่จะได้รับความเป็นธรรมในการทำสัญญา ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อสัญญาโดยไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบจากผู้ประกอบธุรกิจ

5) สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาและชดเชยความเสียหาย ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับการคุ้มครองและชดเชยค่าเสียหายเมื่อมีการละเมิดสิทธิของผู้บริโภคตามข้อ 1, 2, 3 และ 4 ดังกล่าว

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

การบริหารองค์กรให้ก้าวหน้าและประสบผลสำเร็จ นอกจากจะต้องมีความเก่ง ต้องมีความดีคู่ขนานไปด้วย เพราะว่าองค์กรที่ทำกำไรได้มากมาฆมหาศาสตร์ไม่ใช่เป็นเครื่องชี้วัดว่าองค์กรจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในอนาคต สิ่งที่สำคัญคือความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จะทำให้องค์กรได้รับการยอมรับ ไม่ถูกสังคมต่อต้านและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนด้วยคุณธรรมจริยธรรมขององค์กร ตระหนักถึงการให้เพื่อเป็นการคืนกำไร ไปสู่สังคมในรูปแบบต่าง ๆ ตามความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรนั้น บริษัทสนับสนุนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมในหลากหลายแนวทาง อาทิ การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด ส่งเสริมให้หันมาใช้ระบบพลังงานที่มีประสิทธิภาพสูง หรือเลือกใช้พลังงานทางเลือก ตลอดจนสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ บริษัทมุ่งมั่นบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่มีประสิทธิภาพตามระบบมาตรฐานและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดำเนินตามนโยบายการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นรูปธรรม เพื่อเป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

1) รับผิดชอบต่อและยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมชุมชนและพื้นที่สีเขียว เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่เหมาะสมสอดคล้องกับศักยภาพของระบบนิเวศธรรมชาติ ระบบเศรษฐกิจ สังคม ขนบธรรมเนียมประเพณี มรดกทางวัฒนธรรมและเทคโนโลยี

2) ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัดควบคู่ไปกับการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม

3) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสุขภาพอนามัยของผู้ใช้บริการและประชาชน ปลุกจิตสำนึกประชาชนในชุมชนถึงการมีส่วนร่วมในการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อป้องกันและขจัดปัญหาภาวะมลพิษ อนุรักษ์และฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติ

4) มุ่งพัฒนาระบบบริหารจัดการและสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและพลังงานอย่างประหยัดคุ้มค่า และมีประสิทธิภาพ

5) ให้ความสำคัญในการบริหารงานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเหมาะสมและได้มาตรฐาน รวมทั้งการส่งเสริม และสร้างจิตสำนึกในการดูแลสภาพของพนักงานและครอบครัว

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคม เป็นการสร้างความเจริญในด้านเศรษฐกิจ เป็นการร่วมแรงร่วมใจกันเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมที่ดีและน่าอยู่ สามารถก่อให้เกิดผลประโยชน์ร่วมกัน บริษัทจึงมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม และ/หรือมีส่วนร่วมในการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชน สนับสนุนการปรับปรุงสภาวะแวดล้อมให้ถูกสุขอนามัย ช่วยกันแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อม อันที่จะเกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม สร้างสานสัมพันธ์ และค่านิยมที่ดี เพื่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1) สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมอาสาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคม ส่งเสริมและเข้าร่วมโครงการ ประกันภัยในท้องถิ่น โดยมุ่งเน้นให้ประชาชนในท้องถิ่นสามารถเข้าสู่ระบบประกันภัยได้ ร่วมมือและสนับสนุนการช่วยเหลือ ประชาชนในการป้องกันอุบัติเหตุ การเกิดภัยพิบัติ หรือสาธารณภัยอย่างเต็มความสามารถ รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษา สิ่งแวดล้อมตลอดจน ขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

2) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีส่วนร่วมพัฒนาคุณภาพ ชีวิตที่ดีขึ้นของชุมชน พัฒนาองค์ความรู้ สร้างโอกาสการเข้าถึงแหล่งข้อมูลและองค์ความรู้ของประชาชน เพื่อยกระดับสังคมไทย คู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ ให้การสนับสนุนทำวิจัยโครงการพัฒนาชุมชนทุนการศึกษา หรือทุนจัดซื้ออุปกรณ์การเรียน การสอน แก่เด็กผู้ด้อยโอกาสในท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

3) สนับสนุนให้ชุมชนและสังคมมีระบบสาธารณสุขปลอดภัยพื้นฐานอย่างเพียงพอ ร่วมกันรักษาสภาพแวดล้อมในชุมชน และสังคมให้สะอาด ปลอดภัย เพื่อการอยู่อาศัยร่วมกัน ตอบสนองอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบ ต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ กับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับผิดชอบ และยึดมั่นรักษามูลค่าขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

11.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการ บริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และกำหนด นโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับ ที่เหมาะสมและมีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทาง ปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีการทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในตาม แบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมการควบคุม 4)สารสนเทศและการสื่อสาร 5)การติดตามและ ประเมินผล โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยตรวจสอบภายในที่จะดำเนินการตามระบบ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตาม ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2557 และได้รายงานผลต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้ ไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแลและกำหนดกรอบความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการในภาพรวม โดยครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตามนโยบาย บริหารความเสี่ยง และการประเมินปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งจากภายนอกและภายในบริษัท โดยเฉพาะปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมี ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและกลุ่มงานหลัก มีการกำหนดมาตรการติดตาม และชี้แจงให้ ผู้ปฏิบัติงานเห็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความระมัดระวังในการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ ครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน โดยมีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี เอื้อต่อระบบควบคุมภายใน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่าง ต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีมาตรการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ ไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุม ภายในที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง โยชัย เลิกจ้างพนักงานสายงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ให้ฝ่ายจัดการสนับสนุนงานด้านธุรการของหน่วยงานดังกล่าว โดยเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานของบริษัท สำหรับปี 2557 นางสาวณิ แฉ่นาม ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานตรวจสอบภายใน ได้ครบเกษียณอายุตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการต่ออายุการทำงานในปี 2557 จนถึงเดือนมีนาคม 2558 ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกบุคคลที่มีความเป็นอิสระ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่แทน นางสาวณิ แฉ่นาม คือนางสาวสมพงษ์ ภูระหงษ์

2) บริษัทมีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งมีความเป็นอิสระ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลและให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/การประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ในปี 2557 นายมิษัย วรวัตร์ เป็นผู้อำนวยการสายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมีบทบาทหลักในการติดตามและสื่อสารกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกโดยสำนักงาน คปภ. รวมทั้ง หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้หน่วยงานภายในบริษัท ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติรับทราบและสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

รายละเอียดข้อมูลของผู้อำนวยการสายงานตรวจสอบภายในและผู้อำนวยการสายงานการปฏิบัติตามกฎหมายปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกัน กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกัน เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้ง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

12.1 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยข้อมูลรายละเอียดรายการระหว่างกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี โดยผ่านการตรวจสอบแล้ว เป็นรายการที่เกิดขึ้นในลักษณะการประกอบธุรกิจปกติทั่วไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท

12.3 มาตรฐานหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้กำหนดมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตตามประกาศของคณะกรรมการ กสด. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเงื่อนไขให้เป็นไปตามลักษณะการค้าปกติในราคาตลาด ในการดำเนินธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน ซึ่งไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยอยู่ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การทำรายการระหว่างกันในอนาคตอาจเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน