

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 22/2558

รายชื่อผู้ถือหุ้น	9 เมษายน 2558	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
1 บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด	6,782,495	67.82
2 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	893,800	8.94
3 ครอบครัว “จิราธิวัฒน์”	842,128	8.42
4 นายสุชาติ อริยชาติผดุงกิจ	494,000	4.94
5 นางสาวนุชนาฏ กาญจนฉายา	407,142	4.07
6 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยรุ่งเรืองเทรด จำกัด	314,500	3.15
7 นายอุทัย อัครพัฒนากุล	69,132	0.69
8 ครอบครัว “ไกรฤกษ์”	26,999	0.27
9 นายสมศักดิ์ ผ่องสวัสดิ์	14,933	0.15
10 บริษัท ประธานการค้า จำกัด	13,333	0.13
รวม	9,858,462	98.58

บริษัท ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือ การดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- (2) บริษัท ไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น
- (3) บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขาย หลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่ นโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบาย จ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการบริษัททั้งสิ้น 8 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยกรรมการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามและคุณสมบัติที่ขัดต่อบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ตลอดจนพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 รวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง ดังนี้

ชื่อ – สกุล			ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
1.	นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ	11/11
2.	นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการ (ลาออกเมื่อ 31 สิงหาคม 2558)	9/9
3.	นายกรังไกร	ภัทร โกมล	กรรมการ	10/11
4.	นายสุชาติ	ไตรศิริเวทวัฒน์	กรรมการ (ลาออกเมื่อ 1 สิงหาคม 2558)	7/7
5.	นายวิศิลป์	ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ	11/11
6.	นายนเรศน์	ชุตติจิรวงศ์	กรรมการ	11/11
7.	นายวิชัย	อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการ (ดำรงตำแหน่ง เมื่อ 1 สิงหาคม 2558)	3/3
8.	นางสาววิไลพร	ลิ่วเกษมสานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	10/11
9.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	9/11
10.	นายเชิดชัย	มีคำ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	10/11

หมายเหตุ :

1. นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ อดีตกรรมการผู้อำนวยการ ได้ขอเกษียณอายุการทำงาน และลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558 เป็นต้นไป ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2558-59 เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 มีมติรับทราบการลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ของนายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ และแต่งตั้งนายวิชัย อินทรนุกูลกิจ เป็นกรรมการบริษัท แทนนายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558

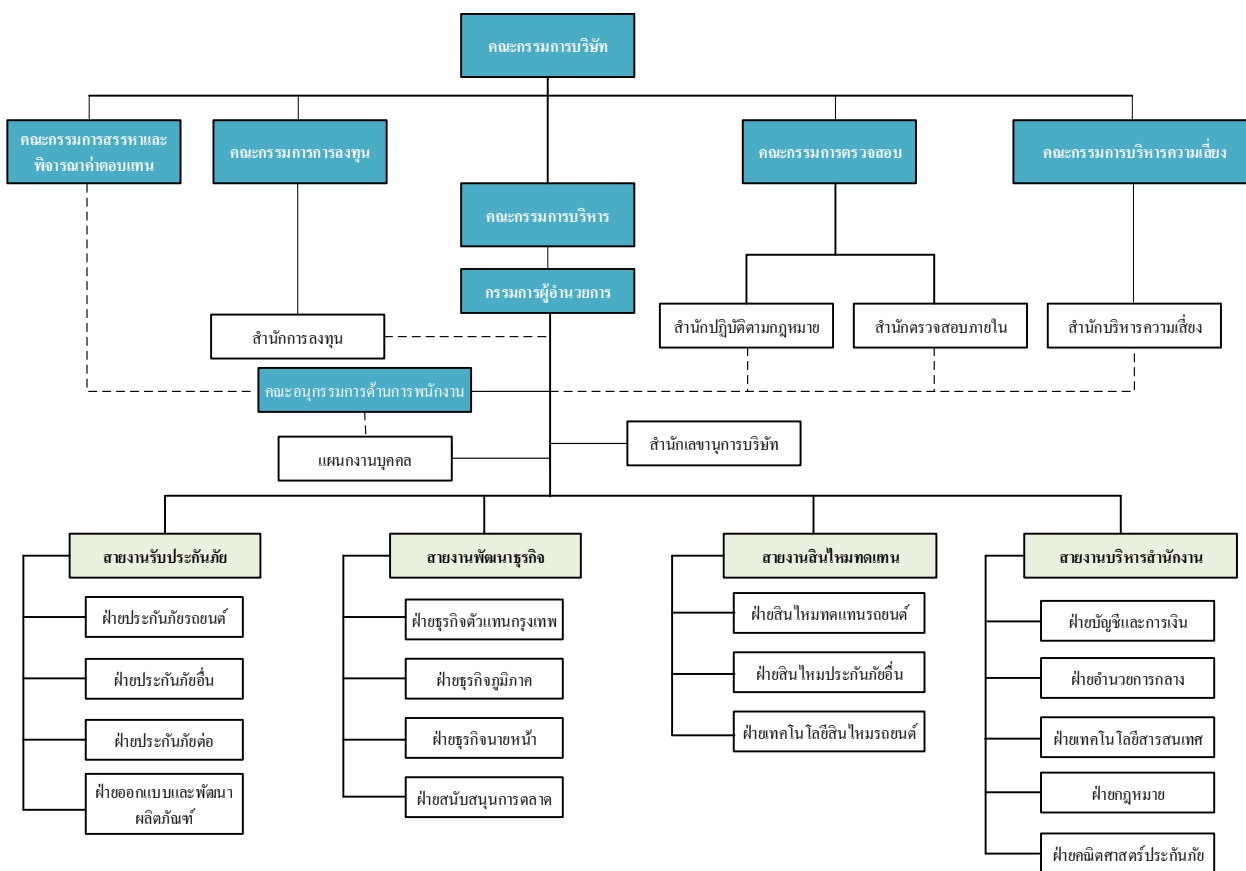
8.2 ผู้บริหาร

ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2558
มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
(1)	นายวิรัช อินทรนุกุลกิจ	กรรมการผู้อำนวยการ
(2)	นายธเนศ โฉมิตวานิชพงศ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานบริหารสำนักงาน
(3)	นายนิพนธ์ บรรณวัฒน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานพัฒนาธุรกิจ
(4)	นายประเสริฐ ดุลยพงศ์พันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานสินไหม
(5)	นายสุชาติ กงทอง	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานรับประกันภัย
(6)	นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงคั้งค์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



8.3 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2558-59 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ได้แต่งตั้ง นายสมหวัง เต็มพรสิน เป็นเลขานุการบริษัท แทน นางสาวกนกกุล จารุชัยดิolk ที่ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2558 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ปฏิบัติหน้าที่ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ได้แก่ จัดประชุมคณะกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานการประชุม ตลอดจนทำหน้าที่สนับสนุน คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ดำเนินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเก็บรักษาเอกสารข้อมูล ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

(ก) ทะเบียนกรรมการ

(ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

(ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร

3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร หรือหลักฐาน ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว

4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม มีประสบการณ์ทำหน้าที่กรรมการของบริษัท

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22/2558 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมปีละไม่เกิน 3.5 ล้านบาท โดยคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร ซึ่งจะดำเนินการจ่ายเป็นรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม จะจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2558 สรุปค่าตอบแทนประจำปี และค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ / ตำแหน่ง			ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			อัตราต่อเดือน / ครั้ง		จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม
			ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	จำนวนเงินรวม	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการบริษัท								
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร								
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ		360,000	82,500	442,500	30,000	7,500	11/11
นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการ		120,000	45,000	165,000	15,000	5,000	9/9
(1 มกราคม - 31 สิงหาคม 2558)								
นายกรุงไกร ภัทรโกมล	กรรมการ		120,000	50,000	170,000	10,000	5,000	10/11
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ		120,000	55,000	175,000	10,000	5,000	11/11
นายเนรศน์ ชูติจิรวงศ์	กรรมการ		120,000	55,000	175,000	10,000	5,000	11/11
นางสาววิไลพร ลีวงษ์แสนต์	กรรมการอิสระ		120,000	50,000	170,000	10,000	5,000	10/11
นายปรีชา ปรมาพจน์	กรรมการอิสระ		120,000	45,000	165,000	10,000	5,000	9/11
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการอิสระ		120,000	50,000	170,000	10,000	5,000	10/11
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร								
นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์	กรรมการผู้อำนวยการ		70,000	35,000	105,000	10,000	5,000	7/7
(1 มกราคม - 31 กรกฎาคม 2558)								
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการผู้อำนวยการ		50,000	15,000	65,000	10,000	5,000	3/3
(1สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2558)								
รวม			1,320,000	482,500	1,820,500			
คณะกรรมการตรวจสอบ								
นางสาววิไลพร ลีวงษ์แสนต์	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ		120,000	66,000	186,000	10,000	6,000	11/11
นายปรีชา ปรมาพจน์	กรรมการตรวจสอบ		60,000	44,000	104,000	5,000	4,000	11/11
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการตรวจสอบ		60,000	44,000	104,000	5,000	4,000	11/11
รวม			240,000	154,000	394,000			
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง								
นายปรีชา ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-	60,000	60,000	-	6,000	10/10	
นางสาววิไลพร ลีวงษ์แสนต์	กรรมการบริหารความ เสี่ยง	-	40,000	40,000	-	4,000	10/10	
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการบริหารความ เสี่ยง	-	40,000	40,000	-	4,000	10/10	
รวม			-	140,000	140,000	-		

รายชื่อ / ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			อัตราต่อเดือน / ครั้ง		จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	จำนวนเงินรวม	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน						
นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล ประธานคณะกรรมการ (1มกราคม – 31 สิงหาคม2558) สรรหาฯ	-	12,000	12,000	-	6,000	2/2
นางสาววิไลพร ลีวเกษมสานต์ กรรมการสรรหาฯ	-	8,000	8,000	-	4,000	2/2
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ กรรมการสรรหาฯ	-	8,000	8,000	-	4,000	2/2
นายณเรศน์ ชุตติจิรวงศ์ กรรมการสรรหาฯ	-	8,000	8,000	-	4,000	2/2
รวม	-	36,000	36,000	-		
คณะกรรมการลงทุน						
นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล ประธานคณะกรรมการ (1มกราคม – 31 สิงหาคม2558) ลงทุน	-	48,000	48,000	-	6,000	8/8
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ ประธานคณะกรรมการ (12พฤศจิกายน – 31 ธันวาคม2558) ลงทุน	-	6,000	6,000	-	6,000	1/1
นายธนศ โหมยตวันชพงศ์ กรรมการลงทุน	-	-	-	-	-	9/9
นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงคังค์ กรรมการลงทุน	-	-	-	-	-	9/9
รวม	-	54,000	54,000	-		
คณะกรรมการบริหาร						
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ประธาน กรรมการบริหาร	240,000	36,000	276,000	20,000	3,000	12/12
นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล รองประธาน (1 มกราคม - 31 สิงหาคม 2558) กรรมการบริหาร	-	24,000	24,000	-	3,000	8/8
นายกรุงไกร ภัทรโกมล กรรมการบริหาร	-	36,000	36,000	-	3,000	12/12
นายสุชาติ ไตรศิริเวทวัฒน์ กรรมการบริหาร (1 มกราคม - 31 กรกฎาคม 2558)	-	21,000	21,000	-	3,000	7/7
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการบริหาร (1สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2558)	-	15,000	15,000	-	3,000	5/5
รวม	240,000	132,000	372,000			

หมายเหตุ : ค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนตามปีปฏิทิน ตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง ธันวาคม 2558 ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558-2559 นับตั้งแต่เดือนเมษายน 2558 ถึงมีนาคม 2559 เป็นจำนวนเงิน 3,500,000 บาท โดยค่าตอบแทนกรรมการตั้งแต่เดือน มกราคม 2558 ถึง มีนาคม 2558 เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2557 ซึ่งค่าตอบแทนทั้งหมดยังไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

1) กรรมการ

ในปี 2558 กรรมการได้รับสวัสดิการ โดยบริษัททำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่กรรมการทุกท่าน ในจำนวนทุนประกันภัย 1,000,000.- บาท ต่อคน และประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

2) ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการลงไปถึงระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของคณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นตัวเงิน คือ เงินเดือนเป็นจำนวนเงิน 22,104,982 บาท เงินรางวัล 1,884,365 บาท

ส่วนสวัสดิการในรูปสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการ เงินกู้ รวมทั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับพนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ จะได้รับสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทจะจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่พนักงานในอัตราเท่ากับที่พนักงานจ่ายเข้ากองทุน คือ ร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน เพื่อสะสมเป็นเงินกองทุนสำหรับพนักงานในยามเกษียณ ซึ่งพนักงานจะได้รับเมื่อลาออกจากบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ จัดขึ้นตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานเป็นเงินเดือน / เงินรางวัล เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผลประโยชน์อื่นๆ จำนวนเงินทั้งสิ้น 59,875,060 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีพนักงาน รวมทั้งหมด 139 คน และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานในแต่ละฝ่ายงานหลักของบริษัท ณ สิ้นปี 2558

	จำนวน (คน)
ระดับบริหาร กก.ผอ. + รอง กก.ผอ. + ผช. กก.ผอ.	4
รับประกันภัย สนับสนุนการตลาดและกิจการสาขา ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์	44
สินไหมทดแทน	36
บัญชีและการเงิน บริหารสำนักงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	42
กฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ คณิตศาสตร์ประกันภัย	9
สายงานตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท	4
รวม	139

รายนามเจ้าหน้าที่บริหาร

ลำดับ	ชื่อ	สกุล	ตำแหน่ง
1	นายสุชาติ	ทอง	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส สายงานรับประกันภัย
2	นายอรุณ	ศิริกุล	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยต่อ
3	นายสาคร	เจดีย์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยอื่น
4	นายยุทธนา	แย้มอุทัย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมประกันภัยอื่น
5	นายทำนุ	รัตนวิสัย	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสินไหมรถยนต์
6	นายนิวัฒน์	หาญจิระสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7	นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงวงศ์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
8	นางสาวสมพงษ์	ภูระหงษ์	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน
9	นายมิชัย	วรวัตร	ผู้อำนวยการสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย
10	นายโหมสิต	อังศุวรรณ	ผู้อำนวยการฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย
11	นายพิทยา	จันทร์สมบัติ	รองผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยรถยนต์
12	นางสาวปรารถนา	แดนวิวัฒน์เคชา	รองผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย
13	นางภัลลรี	เอี่ยมแจ้ง	รองผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการกลาง
14	นางสาวสุภาภรณ์	จันทร์ทอง	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุนการตลาด
15	นางสาวสุจิรา	อ้ายพิงค์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้จัดการสาขาเชียงใหม่
16	นายปรเมศร์	หลบลีภัย	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทนรถยนต์
17	นางสาววิภา	ตั้งตรงเบญจศีล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเลขานุการบริษัท
18	นางสาวชุติมา	แสงบริสุทธิ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการกลาง
19	นางสาวศศิกาญจน์	สิริสมสิทธิ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการกลาง (แผนกเร่งรัดหนี้)
20	นางสาวอรุณโรจน์	บุญกล่อม	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยรถยนต์

เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

บุคลากรถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและมีความสำคัญสูงสุดขององค์กร เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความสำคัญในการขับเคลื่อนให้องค์กรก้าวไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ให้มีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม พนักงานมีความตระหนักในหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ มีความรับผิดชอบ มุ่งมั่น ทุ่่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดถือระเบียบข้อบังคับในการทำงาน ผู้บังคับบัญชาในแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ร่วมกับส่วนงานทรัพยากรบุคคล ในการวางแผนประเมิน ติดตามผล ส่งเสริมให้พนักงาน มีคุณภาพชีวิตในการทำงานมีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ชำรงไว้ซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหารและระหว่างพนักงานด้วยกันเอง

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงประโยชน์และความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเห็นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีช่วยส่งเสริมปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น อันสอดคล้องกับแนวพระราชดำริสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวที่ทรงให้แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ที่มุ่งเน้นความสมดุลและพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ให้ความสำคัญกับการใช้ความรู้อย่างรอบคอบ และคำนึงถึงคุณธรรม ซึ่งนำไปสู่ความสำเร็จประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ตลอดจนสาธารณชน และสังคมโดยรวม โดยบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น จากการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ

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

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน และบริษัทปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบเป็นเอกสารประกอบนำส่งผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

2) การประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2558 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ 22/2558 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 การประชุมของบริษัทจัดขึ้นในวัน เวลาทำการ และสถานที่ คือ ณ ห้องประชุม ชั้น 4 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถนนศรีอยุธยา ซึ่งตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ได้คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

3) บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยแจ้งในเอกสารเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ในการลงมติเพื่ออนุมัติ ในแต่ละวาระ

4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ที่ประชุมได้ทำการพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

5) ในการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องเงินปันผล บริษัทมีข้อมูลและเหตุผลอย่างชัดเจนประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2558 โดยอธิบายถึงเหตุผลที่ว่า บริษัทมีขาดทุนสะสม ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

6) ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ขอมตินำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยระบุชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อไว้ในหนังสือเชิญประชุม และแนบประวัติของแต่ละท่านสำหรับเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา รวมถึงข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับวิธีการเลือกตั้งกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

7) บริษัทเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2558 และได้อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2558 ไม่เกิน 3.5 ล้านบาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร

8) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปีดังที่ได้ปฏิบัติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อผู้สอบบัญชี คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติการทำงาน บริษัทที่สังกัด ความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในลักษณะที่อาจจะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ รวมถึงการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับปีและปีก่อนเพื่อพิจารณา

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1) บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลลงคะแนน ซึ่งได้กระทำในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

3) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใดๆ ที่เป็นอุปสรรคในการเข้าร่วมประชุม และเปิดโอกาสให้ส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัทก่อนการเข้าร่วมประชุมเพื่อจะได้ไม่เสียเวลาตรวจสอบในวันประชุม

4) บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนคำแนะนำและขั้นตอนในมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยแนบกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังเช่นที่ปฏิบัติทุกปีที่ผ่านมา

5) มาตรการการจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อำนาจภายในของ บริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง กำหนดเป็นหลักให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการที่

ต้องเก็บรักษาสารสนเทศที่สำคัญ โดยจำกัดให้รับรู้ได้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัททั้งของตนและคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อให้รายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทดูแลสิทธิตามที่กฎหมายกำหนดของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจในสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติด้วยดีดังต่อไปนี้

พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานทุกระดับเป็นปัจจัยความสำเร็จและเป็นทรัพยากรที่มีค่า จึงมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์และพัฒนาสถานะแวดล้อมที่เอื้ออำนวยต่อการเรียนรู้ และสร้างสรรค์บรรยากาศการทำงานที่ดีให้ความมั่นใจในคุณภาพชีวิตการทำงานอย่างเท่าเทียม เสมอภาค และให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ทั้งในฐานะผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป สวัสดิการที่เกี่ยวกับความปลอดภัยต่างๆ ทั้งประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับชั้นและทุกหน้าที่งาน โดยบริษัทมีตัวแทนพนักงานและจัดตั้งเป็นคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของสวัสดิการพนักงาน และสื่อสารกับผู้บริหาร บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน

พนักงานไม่พึงกระทำการใดที่เป็นการประพฤติปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท 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 โดยได้มีฝ่ายงานการดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และหน่วยรับเรื่องร้องเรียน เพื่อทำหน้าที่สอดส่องดูแลการร้องเรียน ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานเอง และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามการดูแลกิจการที่ดี โดยช่องทางการรับ

เรื่อง มีช่องทาง เช่น โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ของบริษัท หรือ ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ที่ contact@indara.co.th และสามารถยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท หรือทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของบริษัท

ลูกค้า เพื่อให้ได้มาซึ่งผลสำเร็จของการสร้างสัมพันธภาพและความประทับใจต่อการบริการ

- 1) ให้การต้อนรับลูกค้าด้วยความอ่อนน้อม ยิ้มแย้มแจ่มใส ใช้งานจากสุภาพ หากกรณีที่มีการพบปะโดยตรง แสดงความเคารพและทักทายตามประเพณีอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความประทับใจ
- 2) รักษาเวลาที่นัดหมายอย่างเคร่งครัด การเจรจาธุรกิจควรดำเนินไปภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ถูกกาลเทศะ ในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยควรพยายามติดต่อแจ้งคู่นัดหมายให้ทราบในทันทีที่ทำได้ และเพื่อเตรียมความพร้อมทั้งด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า รวมถึงธรรมเนียมที่ปฏิบัติ ก่อนการติดต่อทุกครั้ง แสดงออกถึงความเอาใจใส่ในการให้บริการ
- 3) ควรรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเหมาะสม มิพึงเปิดเผยรายละเอียดและข้อมูลของลูกค้าแก่บุคคลอื่น

คู่ค้า แสดงความรับผิดชอบต่อกู้ค้าโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไข จะดำเนินการแจ้งให้คู่ค้าทราบทันทีเพื่อร่วมหาแนวทางแก้ไข และยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้ากับคู่ค้า

คู่แข่ง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงเพื่อฉวยโอกาสเพียงให้ได้รับผลประโยชน์ ประพฤติ ปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ปฏิบัติต่อกู้แข่งรายใดเป็นพิเศษเหนือคู่แข่งรายอื่น

เจ้าหน้าที่ ยึดถือความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันบนหลักจรรยาบรรณที่ดี ยึดมั่นสิทธิการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัด สิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และสิทธิที่จะได้รับการชำระหนี้ตรงตามเวลา และได้รับการดูแลเพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีทางการค้ากับทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจและอุตสาหกรรมร่วมกันอย่างยั่งยืน เป็นคุณประโยชน์แก่สังคมและประเทศชาติโดยรวม

จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ บริษัทได้ตระหนักดีว่าองค์กรจะประสบความสำเร็จในทางธุรกิจ และมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนในอนาคตต่อไปได้นั้นนอกจากจะมีหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) แล้ว ยังขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหน้าที่ คู่ค้า และสังคม ซึ่งเป็น “ผู้มีส่วนได้เสีย” และมีความเชื่อมโยงต่อกัน โดยทุกฝ่ายต่างมีความมุ่งหวังจากองค์กรที่แตกต่างกัน ดังนั้น การประสานประโยชน์รวมถึงการรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต้องยึดถือแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) เพื่อก่อให้เกิดความสมดุลของทุกฝ่ายภายใต้หลักปฏิบัติของจริยธรรมธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. บทบาทของบริษัทที่พึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

1.1.1 มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และ ยั่งยืน โดยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ รวมถึงสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายในระยะยาวอย่างเท่าเทียมกัน

1.1.2 รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบันรวมถึงแนวโน้มในอนาคตขององค์กรทั้งในด้านบวกและลบ ด้วยเหตุผลสนับสนุนอย่างเพียงพออย่างสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง

1.1.3 หลีกเลี่ยงการแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเอง และผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขององค์กร

1.2 การปฏิบัติต่อพนักงาน

1.2.1 ให้การดูแลและรักษาสภาพแวดล้อม เอื้อประโยชน์ในที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ อนามัย ทรัพย์สิน รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพของพนักงานอย่างเคร่งครัด

1.2.2 มีการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัล และการลงโทษพนักงาน ด้วยความสุจริตเป็นธรรมบนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจนการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงโดยไม่เลือกปฏิบัติ

1.2.3 ให้ความคุ้มครองสำหรับพนักงานผู้ร้องเรียนที่ได้พบเห็น หรือถูกกระทำจากการฝ่าฝืนจริยธรรมทางธุรกิจโดยผู้ที่ใช้จริยธรรมทางธุรกิจเป็นเครื่องมือข่มขู่ผู้อื่นหรือเผยแพร่ข่าวลือหรือทำลายชื่อเสียงผู้อื่น โดยมีขอบจะต้องถูกดำเนินการทางวินัยจากบริษัท

1.3 การปฏิบัติต่อลูกค้า

1.3.1 ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพตรงตามความต้องการ หรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า ตามเงื่อนไขของสัญญาที่ถูกต้องและเป็นธรรม

1.3.2 ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้าเพื่อให้ ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือใช้บริการ

1.3.3 รักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1.3.4 บริการความต้องการของลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ สุภาพ รวดเร็ว โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับคุณภาพของสินค้าและบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.4 การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

1.4.1 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม

1.4.2 ไม่ทำลายชื่อเสียงของบริษัทคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายหรือเป็นเท็จ

1.5 การปฏิบัติต่อลูกค้า

1.5.1 ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีการตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม

1.5.2 ละเว้นการเรียก รับ หรือ ยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ การเลี้ยงรับรองในรูปแบบต่างๆ หรือ จ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า รวมถึงไม่เกี่ยวข้องทางการเงิน หรือ ผลประโยชน์ใดๆ กับลูกค้า เช่น ร่วมทุนทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น

1.5.3 ละเว้นการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนแก่หรือจากลูกค้า หรือลูกค้าที่มีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องให้หรือรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัททันที

1.5.4 ให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และ ทันเวลา

1.6 การปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม

1.6.1 รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียม ประเพณีท้องถิ่นที่องค์กรตั้งอยู่

1.6.2 ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเอง หรือ ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และชุมชน

1.6.3 ตอบสนองด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

1.6.4 หลีกเลี่ยงและละเว้นการมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนกิจกรรมภายนอกที่ผิดกฎหมาย หรือกฎระเบียบ ต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจาก ผู้ถือหุ้นให้ปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบในภารกิจต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ให้ได้รับการปฏิบัติอย่าง

เหมาะสมถูกต้องเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โปร่งใส ตลอดจนสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการบริษัท จึงจัดทำข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัทขึ้น เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และศึกษาทำความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัท ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ
4. หลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน ญาติ หรือผู้เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของบริษัทและในกรณีที่ไมอาจหลีกเลี่ยงได้ กรรมการต้องเปิดเผยรายการที่เป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
5. หลีกเลี่ยงการเป็นกรรมการหรือมีส่วนได้เสียในกิจการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
6. ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องอันเกิดจากการใช้ข้อมูลของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่จากการเป็นกรรมการบริษัท

3. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงาน

3.1 การปฏิบัติต่อตนเอง

- 3.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อตรง โปร่งใส และด้วยความวิริยะอุตสาหะ ขยันหมั่นเพียร ปรับปรุงและพัฒนางานที่ทำให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอและให้ดียิ่งขึ้น
- 3.1.2 ปฏิบัติตนตามกรอบศีลธรรมประเพณีและจริยธรรมอันดีงาม ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นการประพฤตินในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของตนเองและบริษัท เช่น ไม่เสนอให้คำตอบแทน จ้างสินบน เรียกร้อง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบใดๆ ก็ตาม ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยวิธีการทางตรงหรือ ทางอ้อม เพื่อ ประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก
- 3.1.3 มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างสม่ำเสมอ
- 3.1.4 มีระเบียบวินัย ประพฤติปฏิบัติตามข้อบังคับ และกฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัดรวมถึง ปฏิบัติตามประเพณีอันดีงาม

3.2 การปฏิบัติต่อบริษัท

- 3.2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม ยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ พยายามปรับปรุง แก้ไขและพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

3.2.2 มีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เสื่อมเสีย สูญหาย และใช้ทรัพย์สินบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงไม่นำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น

3.2.3 รักษาความลับของบริษัทโดยเคร่งครัด และระมัดระวังไม่ให้เอกสารหรือข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัทรั่วไหลไปถึงบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องอันอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหายในภายหลังได้และถึงแม้จะไม่ได้เป็นพนักงานบริษัทก็จะต้องไม่มีการเปิดเผยความลับของบริษัทตลอดไป

3.2.4 ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนเองเพื่อประโยชน์ของตนเอง และต่อผู้อื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทหรือเป็นปัญหาแก่บริษัทในภายหลังได้

3.2.5 ไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆที่เกิดขึ้น

3.2.6 หลีกเลี่ยงมิให้เกิดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ทับซ้อน โดยผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปที่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมของบริษัทในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง ต้องเปิดเผยเรื่องหรือรายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้บริษัททราบ

3.3 การปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน

3.3.1 รักษาและเสริมสร้างความรัก ความสามัคคี ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันกับเพื่อนร่วมงานโดยการให้ความร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมถึงเคารพในสิทธิของเพื่อนร่วมงานคนอื่นเสมอ

3.3.2 ผู้บังคับบัญชาควรปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือและเป็นแบบอย่างที่ดีของพนักงานและพนักงานไม่ควรกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา นอกจากนี้ผู้บังคับบัญชาไม่ควรรับของขวัญใดๆจากผู้ใต้บังคับบัญชา

3.3.3 ให้เกียรติเพื่อนร่วมงานคนอื่นและไม่นำเอาผลงานของเพื่อนร่วมงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเองรวมถึงไม่นำเรื่องราวของเพื่อนร่วมงานคนอื่นมาวิจารณ์ในลักษณะอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือความแตกสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานด้วยกัน

3.3.4 ปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ ไม่ปิดบังข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของผู้ร่วมงาน และปรับปรุงตนเองให้สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้

3.3.5 หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และภาพพจน์ของพนักงานด้วยกัน

4. การเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง

บริษัทมุ่งเน้นให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องและเชื่อถือได้ ต่อหน่วยงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องและมีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยข้อมูลที่แสดงต้องเป็นข้อมูลที่ต้องตรงตามความเป็นจริง จัดทำขึ้นด้วยความซื่อสัตย์ สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจ มีการจัดเก็บอย่างถูกต้องครบถ้วน

5. การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

จริยธรรมธุรกิจหรือข้อควรปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นข้างต้นไม่สามารถที่จะกำหนดให้ครอบคลุมในทุกเรื่องอย่างละเอียดได้ ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้บนพื้นฐานของการกำกับดูแลที่ดี

6. การส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม

6.1 พนักงานพึงแจ้งเบาะแสการกระทำใดที่พนักงานเชื่อโดยสุจริตว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิด ศีลธรรม ขัดต่อหลักจริยธรรม ต่อผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารทราบเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

6.2 บริษัทจะรักษาชื่อพนักงานผู้แจ้งเบาะแสการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือศีลธรรมอันดีไว้เป็นความลับและจะตอบโต้การกระทำที่มีขบนั้นโดยทันที

6.3 พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติตามจริยธรรมอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆอันเป็นการขัดต่อจริยธรรม บริษัทจะพิจารณาลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามสมควรแก่กรณี

6.4 บริษัทจะต้องจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนและพิจารณาลงโทษผู้ถูกกล่าวหาด้วยความเป็นธรรมโดยให้คำนึงถึงมูลเหตุ พยานหลักฐาน ความเสียหายที่เกิดขึ้น และเจตนาของผู้ถูกกล่าวหาเพื่อให้ได้ข้อเท็จจริงในการพิจารณาการลงโทษ

7. การรับรอง

เพื่อให้การดำเนินนโยบายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทเห็นควรให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีหน้าที่รับรองการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้กรอบจริยธรรมธุรกิจฉบับนี้เป็นลายลักษณ์อักษรปีละ 1 ครั้ง และให้ ฝ่ายบุคคลทำหน้าที่ติดตามการรับรองการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของผู้บริหารและพนักงานทุกคน.

จรรยาบรรณว่าด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทตระหนักและห่วงใยถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของประชาชน

1) ปลุกจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงผลกระทบต่อความเสียหายที่อาจเกิด มีส่วนร่วมกิจกรรมที่เป็นการสร้างสรรค์ เพื่อคืนกำไรให้แก่สังคมอย่างสม่ำเสมอ

2) เพื่อประโยชน์ต่อชนรุ่นหลัง บริษัทถือเป็นนโยบายหลักในการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพปฏิบัติและให้ความร่วมมือ หรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายและกฎระเบียบ

3) บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ สนับสนุนโครงการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งสนับสนุนโครงการการศึกษาแก่เยาวชน และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาสให้เป็นชุมชนที่เข้มแข็งพึ่งพาตนเองได้

4) บริษัทไม่มีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนทางการเงิน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแก่นักการเมืองหรือพรรคการเมืองเพื่อผลประโยชน์ของนักการเมืองหรือพรรคการเมืองนั้นๆ ส่งเสริมให้บุคลากรยึดมั่นในระบอบประชาธิปไตย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีจริยธรรม และมีการกำหนดบทบาทและการถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ไม่เป็นบุคคลคนเดียว

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

3) การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ ทั้งนี้กรรมการแต่ละคนจะมีวาระในการดำรงตำแหน่งสูงสุดไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีมติเลือกตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีก

4) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย กรรมการที่มีชื่อผู้บริหาร 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และ กรรมการอิสระ 3 คน ที่ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญและประวัติของกรรมการแต่ละท่านอย่างชัดเจนไว้ใน

เอกสารแนบ 1

5) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบมีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดของคณะกรรมการตลาดทุน คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ก่อนการเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ

6) คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งคณะกรรมการบริหารมีการประชุมทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัทประชุมทุกๆ ไตรมาส เพื่อพิจารณาทิศทาง การบริหารจัดการ ติดตามผลการดำเนินงาน หากผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ก็จะวิเคราะห์สาเหตุ เพื่อกำหนดแนวทางแก้ไข

7) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้

8) แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

9) แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงสวัสดิการต่าง ๆ

เปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1) กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย หรือโอน ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ. 2/2552 เรื่อง การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

2) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการเปิดเผยสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลไม่ใช่ทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียได้รับสารสนเทศได้อย่างเท่าเทียมกัน

3) กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ถือว่าไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท เป็นการกระทำผิดวินัย จะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1) **คณะกรรมการบริหาร** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|---------------------|
| 1. นายบุญศักดิ์ | เจียมปรีชา | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายกรังไกร | ภัทร โกมล | กรรมการบริหาร |
| 3. นายวิชัย | อินทรนุกูลกิจ | กรรมการบริหาร |

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวันและเวลาประชุมสำหรับคณะกรรมการบริหารไว้ล่วงหน้า ซึ่งจะประชุมกันทุกเดือน

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

(1) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการบริษัท พิจารณากลับการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ รวมทั้งอนุมัติการลงทุนใน ส่วนที่เกินกว่าอำนาจของกรรมการผู้อำนวยการ

(2) พิจารณากลับการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จลุล่วง มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาอนุมัติ

(3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) **คณะกรรมการตรวจสอบ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|----------------|----------------------|
| 1. นางสาววิไลพร | ลี้วเกษมศาสตร์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายปรีชา | ปรมาพจน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชิดชัย | มีคำ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึง หลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณต่างๆ และกฎหมายอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ทราบทุกครั้ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป

(2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(3) ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างพนักงานสำนักตรวจสอบภายใน และสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ ให้ฝ่ายจัดการสนับสนุนงานด้านธุรการของหน่วยงานดังกล่าว โดยเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานของบริษัท

(4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาด. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(5) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(6) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(6.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6.2) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

(6.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง อาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลาด.

(7) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

(8) จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

(9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(10) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอพร้อมทั้งข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม

(11) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท โดยระบุเจตนา วัตถุประสงค์ ความรับผิดชอบ ภารกิจที่กระทำ และข้อเสนอแนะที่สำคัญในรอบปีที่ผ่านมา

3) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|-------------------------------|
| 1. นายปรีชา | ปรมาพจน์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางสาววิไลพร | ลิ่วเกษมสานต์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายเชิดชัย | มีคำ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อสนับสนุนในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งเพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณต่างๆ และกฎหมายอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 10 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้มีการรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) ให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

(2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเปี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Tolerance) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(4) กำกับดูแลให้บริษัทมีการรายงานสถานะความเสี่ยง (Risk Reports) ทุกด้านที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(5) กำกับดูแลให้บริษัทมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(6) กำกับดูแลเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

(7) ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท

(8) กำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของสำนักบริหารความเสี่ยง

(9) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4) คณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 1 คน และผู้บริหาร 2 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------|-----------------|--------------------|
| 1. นายวิศิษฐ์ | ว่องวานิชวัฒนะ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายธนศ | โหมยิตวนิชพงศ์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายเทวัญ | พิทักษ์ดำรงวงศ์ | กรรมการลงทุน |

ขอบเขต หน้าที่ ของคณะกรรมการการลงทุน

(1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(2) พิจารณออนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม

(3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท

(5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน

(6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร 3 คน และกรรมการอิสระ 1 คน โดยมีพนักงานของบริษัททำหน้าที่เลขานุการ ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|----------------|---|
| 1. นายรัชไชย | สุทธิกิจพิศาล | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
(1 มกราคม ถึง 31 สิงหาคม 2558) |
| 2. นางสาววิไลพร | ลิ้วเกษมสานต์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายวิศิษฐ์ | ว่องวานิชวัฒนะ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 4. นายณเรศน์ | ชุดิจิรวงศ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 5. นางกสิศิรี | เอี่ยมแจ้ง | รองผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการกลาง
รักษาการผู้จัดการแผนกบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ |

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณาสรรหาผู้บริหารในระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- (4) กลั่นกรองนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้อำนวยการ
- (5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการรองผู้อำนวยการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- (6) ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการ

(1) กรรมการอิสระ

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

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทย่อย หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า สองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการ

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง 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 นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ ในฐานะกรรมการผู้อำนวยการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจกระทำการแทนในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

- (1) บริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (2) ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- (3) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติและรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
- (4) บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือต่างๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วง
- (5) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย 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 หากกรรมการผู้อำนวยการมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใดๆ กับบริษัทในการใช้อำนาจดังกล่าว

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้อำนวยการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งดังกล่าวต้องไม่กระทบต่อหน้าที่ ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน ตลอดจนไม่ขัดแย้งกับธุรกิจหรือผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม - (เอกสารแนบ 2)

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

ดังนั้น จึงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานทุกคนที่จะต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายคำสั่ง และระเบียบปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

2) ระบบคอมพิวเตอร์ และข้อมูลคอมพิวเตอร์ มีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่และข้อปฏิบัติดังนี้

- มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันและดูแลให้ระบบสารสนเทศที่อยู่ในความดูแลรับผิดชอบของตนไม่ให้ถูกบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงโดยมิชอบ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง
- มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศและอุปกรณ์สื่อสาร ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบ สร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงและทรัพย์สิน ก่อความรำคาญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ลักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลง ข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัวหรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- กำหนดการเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญต่อธุรกิจ ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญต่อธุรกิจกับเว็บไซต์ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล
- กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ใช้ระบบสารสนเทศ พนักงานผู้ขอ ต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดแก่บริษัท และหากพบความผิดปกติในการใช้สารสนเทศ พนักงานผู้นั้นต้องเป็นผู้รับผิดชอบ
- เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ บริษัทมีกำหนดรหัสการเข้าถึงระบบตามหน้าที่ ความรับผิดชอบบริษัทจะทำการเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม
- หากพบว่าพนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนออกมา ปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 แห่งบริษัท สำนักงานอี วาย จำกัด ในการตรวจสอบงบการเงินเปรียบเทียบประจำปี 2558 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นรับรองงบการเงิน โดยไม่มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา

หน่วย : บาท

	ปี 2559	ปี 2558
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	660,000	515,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสจำนวน 3 ไตรมาส	480,000	405,000
ค่าบริการอื่น		
การสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน	130,000	120,000
การตรวจสอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม	330,000	320,000
รวม	1,600,000	1,360,000

ผู้สอบบัญชีได้ส่งแบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่ได้รับดังกล่าวข้างต้นให้แก่บริษัทแล้ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างผลตอบแทน ความมั่นคง ความก้าวหน้า และการเจริญเติบโต ของธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่กันไป ในปัจจุบัน บริษัทได้กำหนดให้ความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความมั่นคง และยั่งยืนในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท จึงกำหนดหลักการไว้เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ 7 ประการ ดังนี้

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ภายใต้หลักธรรมาภิบาล เคารพกฎระเบียบของสังคมแข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม เคารพสิทธิในทรัพย์สินและปฏิบัติตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง

- 1) หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือหากพบว่ามี ความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์เกิดขึ้น ก็จัดให้มีกระบวนการไกล่เกลี่ยที่เป็นธรรมและมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ อย่างครบถ้วน
- 2) ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี หลีกเลี่ยงพฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวกหรือร่วมสมคบคิด (ฮั้ว) กัน
- 3) ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

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

- 1) จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ
- 2) กำหนดเป็นระเบียบวินัยและหน้าที่ของพนักงาน การให้หรือยอมรับสินจ้างรางวัลจากผู้หนึ่งผู้ใด เพื่อการกระทำ หรือละเว้นไม่กระทำการใดตามหน้าที่ อันทำให้บริษัทต้องเสียประโยชน์ ถือเป็นการทุจริตต่อหน้าที่อย่างร้ายแรง
- 3) ผนวกให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริต โดยการให้หรือจ่ายสินบนทุกรูปแบบ เพื่อผลประโยชน์ ทางธุรกิจ การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบอย่างไม่เหมาะสม รวมถึงความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4) จัดให้มีระบบการกำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต เพื่อควบคุม ป้องกัน และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีกระบวนการแก้ไขปัญหา พร้อมกับการให้ความสำคัญเป็นธรรมกรณีมีการร้องเรียนเกิดขึ้น

5) ผู้ที่กระทำการทุจริตเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่กำหนด หรืออาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

บริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริต เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด มีการควบคุม ติดตาม และรายงานผลให้เป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจที่เกี่ยวกับการทุจริต บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ โดยเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

(3) การเคารพลิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชน หมายถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพและความเสมอภาคของบุคคลที่ได้รับรองหรือคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย หลักการที่สำคัญที่สุดคือ มนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ สิทธิมนุษยชนจึงเป็นสิ่งที่รัฐธรรมนูญมุ่งที่จะให้ความคุ้มครองแก่บุคคลทุกคน

บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและความเป็นส่วนตัว โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน มีหน้าที่เคารพและปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนในเรื่องต่างๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1) สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยหมั่นตรวจตราดูแลมิให้ธุรกิจของบริษัทเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน ต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก เป็นต้น

2) ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในธุรกิจของบริษัท และกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้านสิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัททำนุถึงการคุ้มครองทางสังคมของแรงงาน ตลอดจนการสร้าง ความผูกพันระหว่างพนักงาน และองค์กรด้วยการจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรม 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 ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน

3) มีนโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยจัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นสุขอนามัยในที่ทำงาน มีระบบป้องกันมลพิษที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการทำงาน มีระบบป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากอุบัติเหตุและโรคภัย จัดให้มีสถานที่ทำงานสะอาด สภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนความเป็นอยู่ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ

4) นำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิต ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสนำเสนอประโยชน์ทำความดีเพื่อสังคม เปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้ฝึกฝนทักษะเพื่อเพิ่มพูนศักยภาพ

5) เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน มีอิสระในการให้ความเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ตลอดจนข้อร้องเรียนกรณีมีปัญหา หรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ปัจจุบันรูปแบบการประกันภัยมีการพัฒนาอย่างรวดเร็วและความหลากหลายมากขึ้น ดังนั้น การประกันภัยจึงมีความสำคัญ และเป็นทางเลือกอีกทางหนึ่งที่สามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนเมื่อเกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ได้ทำประกันภัยไว้ บริษัทประกันภัยเป็นผู้ทำหน้าที่เชิญชวนให้ทำประกันภัย เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย เก็บเบี้ยประกันและค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นความรับผิดชอบต่อความคุ้มครอง นอกจากนี้ บริษัทยังคงยึดถือสิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภคย่อมได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย 5 ประการ ดังนี้

1) สิทธิที่จะได้รับข่าวสารรวมทั้งคำพรรณนาคุณภาพที่ถูกต้องและเพียงพอเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับการโฆษณาหรือการแสดงผลตามความเป็นจริงและปราศจากพิษภัยแก่ผู้บริโภค รวมถึงตลอดถึงสิทธิที่จะได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการอย่างถูกต้องและเพียงพอที่จะไม่หลงผิดในการซื้อสินค้าหรือรับบริการโดยไม่เป็นธรรม

2) สิทธิที่จะมีอิสระในการเลือกหาสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะเลือกซื้อสินค้าหรือรับบริการโดยความสมัครใจของผู้บริโภคและปราศจากการชักจูงใจอันไม่เป็นธรรม

3) สิทธิที่จะได้รับความปลอดภัยจากการใช้สินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับสินค้าหรือบริการที่ปลอดภัยมีสภาพและคุณภาพได้มาตรฐานเหมาะสมแก่การใช้ ไม่ก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตร่างกายหรือทรัพย์สิน ในกรณีใช้ตามคำแนะนำหรือระมัดระวังตามสภาพของสินค้าหรือบริการนั้นแล้ว

4) สิทธิที่จะได้รับความเป็นธรรมในการทำสัญญา ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อสัญญาโดยไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบจากผู้ประกอบธุรกิจ

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

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

การบริหารองค์กรให้ก้าวหน้าและประสบผลสำเร็จ นอกจากจะต้องมีความเก่ง ต้องมีความดีคู่ขนานไปด้วย เพราะว่าองค์กรที่ทำกำไรได้มากมายมหาศาลไม่ใช่เป็นเครื่องชี้วัดว่าองค์กรจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในอนาคต สิ่งที่สำคัญคือความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จะทำให้องค์กรได้รับการยอมรับ ไม่ถูกสังคมต่อต้านและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ด้วยคุณธรรมจริยธรรมขององค์กร ตระหนักถึงการให้เพื่อเป็นการคืนกำไรไปสู่สังคมในรูปแบบต่าง ๆ ตามความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรนั้น บริษัทสนับสนุนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมในหลากหลายแนวทาง อาทิ การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด ส่งเสริมให้หันมาใช้ระบบพลังงานที่มีประสิทธิภาพสูง หรือเลือกใช้พลังงานทางเลือก ตลอดจนสนับสนุนโครงการต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ บริษัทมุ่งมั่นบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่มีประสิทธิภาพตามระบบมาตรฐานและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดำเนินตามนโยบายการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นรูปธรรม เพื่อเป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) รับผิดชอบต่อและยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมชุมชนและพื้นที่สีเขียว เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่เหมาะสมสอดคล้องกับศักยภาพของระบบนิเวศธรรมชาติ ระบบเศรษฐกิจ สังคม ขนบธรรมเนียมประเพณี วรรคทางวัฒนธรรมและเทคโนโลยี
- 2) ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัดควบคู่ไปกับการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม
- 3) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสุขภาพอนามัยของผู้ใช้บริการและประชาชน ปลุกจิตสำนึกประชาชนในชุมชนถึงการมีส่วนร่วมในการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อป้องกันและขจัดปัญหาภาวะมลพิษ อนุรักษ์และฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติ
- 4) มุ่งพัฒนาระบบบริหารจัดการและสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและพลังงานอย่างประหยัด คุ้มค่า และมีประสิทธิภาพ
- 5) ให้ความสำคัญในการบริหารงานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเหมาะสมและได้มาตรฐาน รวมทั้งการส่งเสริม และสร้างจิตสำนึกในการดูแลสุขภาพของพนักงานและครอบครัว

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคม เป็นการสร้างความเจริญในด้านเศรษฐกิจ เป็นการร่วมแรงร่วมใจกันเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมที่ดีและน่าอยู่ สามารถก่อให้เกิดผลประโยชน์ร่วมกัน บริษัทจึงมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม และ/หรือ มีส่วนร่วมในการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชน สนับสนุนการปรับปรุงสภาวะแวดล้อมให้ถูกสุขอนามัย ช่วยกันแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อม อันที่จะเกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม สร้างสานสัมพันธ์ และค่านิยมที่ดี เพื่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

1) สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมอาสาที่เกี่ยวกับการพัฒนาชุมชนและสังคม ส่งเสริมและเข้าร่วมโครงการประกันภัยในท้องถิ่น โดยมุ่งเน้นให้ประชาชนในท้องถิ่นสามารถเข้าสู่ระบบประกันภัยได้ ร่วมมือและสนับสนุนการช่วยเหลือประชาชนในการป้องกันอุบัติเหตุ การเกิดภัยพิบัติ หรือสาธารณภัยอย่างเต็มความสามารถ รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมตลอดจน ขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

2) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีส่วนร่วมพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของชุมชน พัฒนาองค์ความรู้ สร้างโอกาสการเข้าถึงแหล่งข้อมูลและองค์ความรู้ของประชาชน เพื่อยกระดับสังคมไทยสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ ให้การสนับสนุนทำวิจัยโครงการพัฒนาชุมชน ทุนการศึกษา หรือทุนจัดซื้ออุปกรณ์การเรียน การสอน แก่เด็กผู้ด้อยโอกาสในท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

3) สนับสนุนให้ชุมชนและสังคมมีระบบสาธารณสุขปลอดภัยพื้นฐานอย่างเพียงพอ ร่วมกันรักษาสภาพแวดล้อมในชุมชนและสังคมให้สะอาด ปลอดภัย เพื่อการอยู่อาศัยร่วมกัน ตอบสนองอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ กับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับผิดชอบ และยึดมั่นรักษาขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่สำนักงาน/สาขาของบริษัทตั้งอยู่

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

11.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีการทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมการควบคุม 4) สารสนเทศและการสื่อสาร 5) การติดตามและประเมินผล โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยตรวจสอบภายในที่จะดำเนินการตามระบบ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2558 และได้รายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้ ไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

การปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทมีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งมีความเป็นอิสระ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยมีบทบาทหลักในการติดตามและสื่อสารกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกโดยสำนักงาน คปภ. รวมทั้ง หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบของบริษัท ให้หน่วยงานภายในบริษัท ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติรับทราบและสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

รายละเอียดข้อมูลของผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในและผู้อำนวยการสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย ปรากฏใน เอกสารแนบ 3

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแลและกำหนดกรอบความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการในภาพรวม โดยครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และการประเมินปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากภายนอกและภายในบริษัท โดยเฉพาะปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและกลุ่มงานหลัก มีการกำหนดมาตรการติดตาม และชี้แจงให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความระมัดระวังในการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน โดยมีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี เอื้อต่อระบบควบคุมภายใน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีมาตรการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ ไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

11.3 รายงานผลการสืบสวนสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริง กรณีความผิดปกติด้านผลประโยชน์ทับซ้อนและพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริต ประพฤติมิชอบและบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2558 บริษัทได้จ้าง บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ คอนซัลติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (PwC) ทำการสืบสวน สอบสวน เพื่อหาข้อเท็จจริง กรณีความผิดปกติด้านผลประโยชน์ทับซ้อนและพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริตประพฤติมิชอบ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรายงานผลการสืบสวนสอบสวนของ PwC สรุปสาระสำคัญได้ว่า

1) พบว่ามีผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้อำนวยการรายหนึ่ง ซึ่งกำกับดูแลงานด้านการตลาด และสาขานสนับสนุนการตลาดและกิจการสาขา มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้อื่นจำนวน 4 ราย ของบริษัทนายหน้ารายใหญ่รายหนึ่งในการทำธุรกิจร่วมกัน ซึ่งธุรกิจที่ทำร่วมกันดังกล่าวมิได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท อินท

ประกันภัย จำกัด (มหาชน) แต่อย่างไร โดยที่ผู้บริหารรายนี้มิได้เปิดเผยถึงความสัมพันธ์ดังกล่าวให้กับผู้อื่น ในบริษัทได้รับทราบ รวมทั้งพยายามปกปิดข้อเท็จจริงดังกล่าวในการให้ข้อมูลกับทาง PwC จึงเป็นเหตุให้มี ข้อสงสัยในประเด็นที่อาจจะมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทนายหน้ารายนั้น อย่างไรก็ตามทาง PwC ไม่พบ หลักฐานยืนยันข้อสงสัยดังกล่าว

2) พบว่า มีการปฏิบัติที่แตกต่างกันระหว่างบริษัทนายหน้ารายใหญ่ที่กล่าวถึง กับบริษัทนายหน้าราย อื่น ที่ทำธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่มีการอำนวยความสะดวกให้กับบริษัทนายหน้ารายใหญ่รายนี้ มากกว่าบริษัท นายหน้ารายอื่น ๆ และยังได้รับค่าตอบแทนในอัตราร้อยละ 6 ถึง 9 ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ อย่างไรก็ตาม PwC พบว่า อัตราค่าใช้จ่ายรวมที่บริษัทจ่ายให้กับบริษัทนายหน้ารายใหญ่ที่กล่าวถึงนี้ เมื่อเทียบกับบริษัทนายหน้า อื่น ๆ ในการขายประกันภัยอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ PwC ยังพบว่าการปฏิบัติงานในรูปแบบของ บริษัทนายหน้ารายใหญ่รายนี้ ก็อาจพบได้ในธุรกิจประกันภัยที่อื่น ๆ ด้วยเช่นกัน

3) พบว่า มีการจ่ายค่าตอบแทนไม่ตรงกับที่ระบุในเอกสารของบริษัท โดย PwC เห็นว่าเกิดจากการ คำนวณที่ต่างจากถ้อยคำในเอกสารอนุมัติข้อเสนอ แต่ในท้ายที่สุดแล้วค่าใช้จ่ายก็ยังอยู่ในระดับเดียวกับบริษัท นายหน้ารายอื่น ๆ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2558-59 ได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว เห็นว่า แม้ไม่ปรากฏหลักฐาน ที่แสดงให้เห็นถึงความผิดปกติด้านผลประโยชน์ทับซ้อนและพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริตประพฤติมิชอบ แต่เพื่อความเหมาะสมและให้เกิดธรรมาภิบาล จึงมีมติให้ย้ายรองกรรมการผู้อำนวยการคนดังกล่าวไปปฏิบัติ หน้าที่ในสาขางานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับสาขางานการตลาด และนายหน้าตัวแทน หรือบริษัทนายหน้าตัวแทนของ บริษัท ซึ่งต่อมารองกรรมการผู้อำนวยการ ได้ขอลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2558 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ในระหว่างปี 2558 บริษัทได้แต่งตั้งบริษัทสำนักงานปีดิเสวี จำกัด ให้เป็นผู้ตรวจสอบภายใน ของบริษัท เพื่อช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในการตรวจสอบและเสนอรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การควบคุมภายใน ซึ่งจากรายงานผลการสอบทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของ บริษัทสำนักงาน ปีดิเสวี จำกัด พบว่า บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด(มหาชน) ได้นำแนวคิดเกี่ยวกับ COSO ทั้ง 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมเพื่อการควบคุม ข้อมูลสารสนเทศและการ สื่อสาร และการติดตามประเมินผล มาเป็นพื้นฐานในการจัดสร้างระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และระบบบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยรวม พร้อมทั้งได้เสนอแนะให้บริษัทเพิ่มพูนความสำคัญในด้านสภาพแวดล้อมการควบคุมที่เพิ่มขึ้นในบาง ประเด็น ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในอย่างมีสาระสำคัญ

สำหรับการประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในของระบบสินไหมทดแทนรถยนต์ พบว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอในการควบคุมการบันทึกรายการและการจ่ายค่าสินไหม

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกัน กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้ง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

12.1 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยข้อมูลรายละเอียดรายการระหว่างกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี โดยผ่านการตรวจสอบแล้ว เป็นรายการที่เกิดขึ้นในลักษณะการประกอบธุรกิจปกติทั่วไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท

12.3 มาตรฐานหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้กำหนดมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเงื่อนไขให้เป็นไปตามลักษณะการค้าปกติในราคาตลาดในการดำเนินธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน ซึ่งไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยอยู่ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การทำรายการระหว่างกันในอนาคตอาจเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน