

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) ในเรื่องที่จะมีผลกระทบ

ต่อการออกแบบและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26/2562

รายชื่อผู้ถือหุ้น		18 เมษายน 2562	
		จำนวนหุ้นที่ถือ	%
1	บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด	6,782,495	67.82
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	893,700	8.94
3	ครอบครัว “จิราธิวัฒน์”	800,128	8.00
4	นายสุชาติ อริยชาติมดุงกิจ	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”	32,999	0.33
9	นางจินตนา บุญรัตน์	31,267	0.31
10	DBS Bank Ltd.	16,500	0.17
รวม		9,841,863	98.41

บริษัท ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- (2) บริษัท ไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น นอกจากเพื่อการลงทุนเท่านั้น
- (3) บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่ นโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบาย จ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

8. โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ดังนี้

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์บริษัท ร่วมกับฝ่ายจัดการในการวางแผนการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำหนดนโยบายการเงิน การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึง การตรวจสอบ และการประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยกรรมการทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามที่ขัดต่อพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการ ทั้งสิ้น 8 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่มีใช่ผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และในระหว่างปีมีการประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง ดังนี้

ชื่อ – สกุล			ตำแหน่ง	เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
1.	นายบุญศักดิ์	เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ	9 / 9
2.	นายสมบัติ	ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ	8 / 9
3.	นางสาววิไลพร	ลิ่วเกษมศานต์	กรรมการอิสระ	9 / 9
4.	นายปรีชา	ปรมาพจน์	กรรมการอิสระ	8 / 9
5.	นายเชิดชัย	มีคำ	กรรมการอิสระ	9 / 9
6.	นายวิศิษฐ์	ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ	8 / 9
7.	นายปานทอง	ธรรมพรพิพัฒน์	กรรมการ (เริ่มเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 เป็นต้นไป)	6 / 8
8.	นายวิชัย	อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการ	7 / 9
9.	นายสมหวัง	เต็มพรสิน	กรรมการ / กรรมการรองผู้อำนวยการ	4 / 4
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป				

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทตามข้อบังคับและหนังสือรับรองบริษัท คือ นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา นายสมบัติ ปัญญามิตร , นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ , นายปานทอง ธรรมพรพิพัฒน์ , นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการสองในห้าคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง นโยบายที่สำคัญ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทในด้านอื่นๆ มีความรับผิดชอบต่องู้อถือหุ้นในผลการปฏิบัติหน้าที่ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยรวมแล้ว คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1) กำกับดูแลบริษัทให้มีการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ ระมัดระวังและ รอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและเป็นธรรมต่องู้อถือหุ้นรวมถึงผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์บริษัท รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพรวมถึงมีการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

3) กำหนด และทบทวน โครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ จำนวนกรรมการ และสัดส่วน กรรมการอิสระ โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ทักษะหรือประสบการณ์ที่หลากหลาย เพื่อให้มีความเหมาะสมกับบริษัท

4) กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการด้วยความโปร่งใส และชัดเจนรวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ฯลฯ ให้สอดคล้องกับ องค์ประกอบที่กำหนดไว้ ตลอดจนมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ให้มีความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

5) ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการบริษัทประจำปี โดยให้มีการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม (As a Whole) ประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย แบบ รายคณะ ประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self- Assessment) และประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร (CEO) รวมทั้งติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อ พิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท

6) ติดตาม ประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงานบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

7) ติดตามดูแลให้บริษัทมีระบบการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ด้วยความ ถูกต้อง เพียงพอและทันเวลา ตามเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องรวมถึงมี ระบบการตรวจสอบ ระบบ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสม เพียงพอและเชื่อถือได้ตามที่หน่วยงาน กำกับดูแลกำหนดไว้

8) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึง แผนหรือกลไกในการแก้ไขหากบริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน

9) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการควบคุมภายในให้อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้ตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินระบบการ จัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง

10) กำกับดูแลให้มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการจัดการความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น และรวมถึงการป้องกันการ ใช้ ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล ตลอดจนการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะ ที่ไม่สมควร

11) กำกับดูแลให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันรวมถึงนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรายงานการทุจริตหรือทำผิดกฎหมาย ที่ชัดเจนนโยบายดังกล่าวที่มีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกระดับภายในองค์กรและบุคคลภายนอกทราบ ตลอดจนจัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสดังกล่าว มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

12) ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่บริษัทควบคู่กับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

13) กำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและการพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง และมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

14) พัฒนาความรู้โดยการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้หรือทักษะในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

15) กำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในกรณีตำแหน่งงานสำคัญว่างลงเพื่อจะได้มีบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความสามารถและประสบการณ์และความพร้อมในสืบทอดตำแหน่งงานหลักที่สำคัญโดยไม่เป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ

16) จัดให้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการที่เข้าใหม่ทุกคน เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัท

17) ดูแลการดำเนินงานในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส พร้อมทั้งจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่น ๆ ก็ได้ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

บทบาท หน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังนี้

1.) พิจารณาและกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

2.) เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบ วาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการทุกคนอภิปราย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่และสรุปมติที่ประชุมในประเด็นที่จะต้องดำเนินการต่อไปให้ชัดเจน

3.) เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วยความเหมาะสมและโปร่งใส

4.) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม คณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ และกรรมการแต่ละคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล

5.) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ และสนับสนุนการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

6.) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

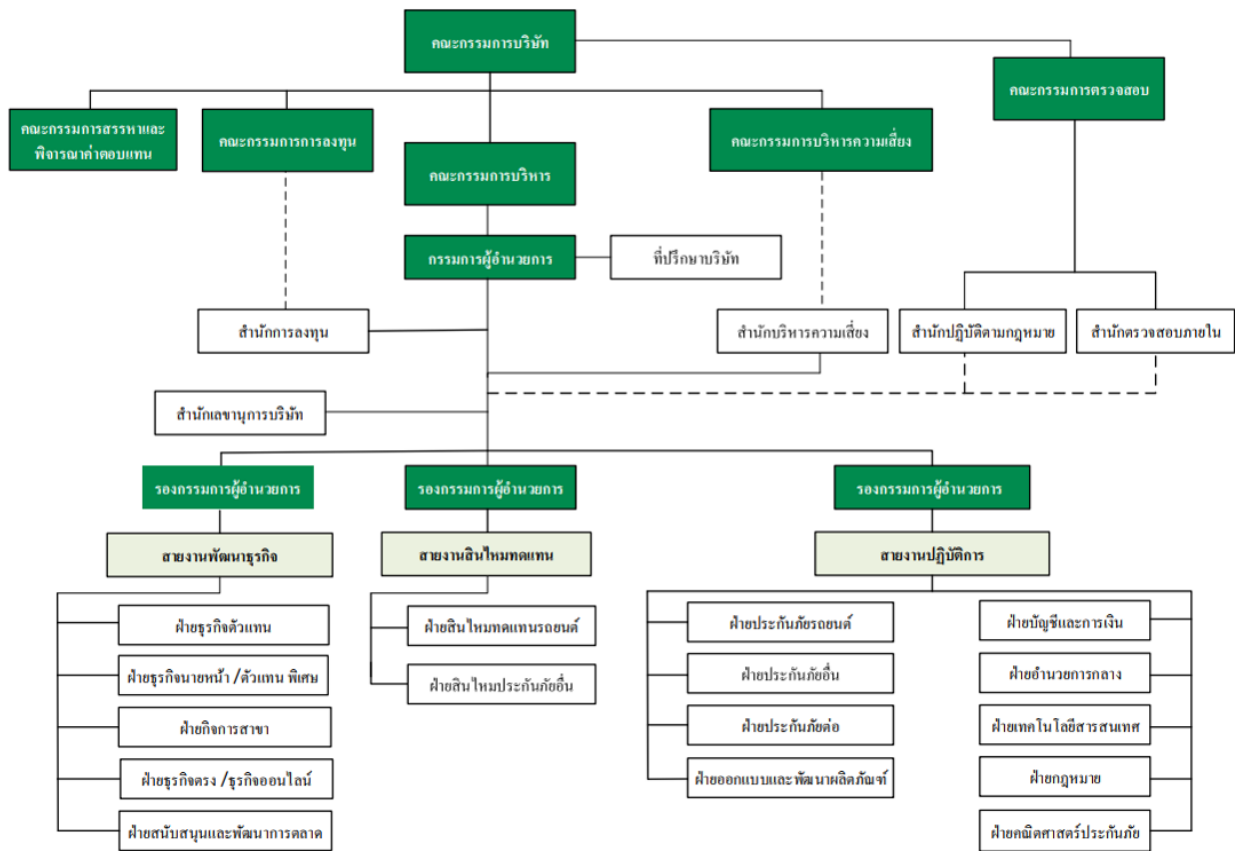
8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
(1)	นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการผู้อำนวยการ
(2)	นายนิพนธ์ บรรณวัฒน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานพัฒนารกิจ
(3)	นายประเสริฐ ดุลยพงศ์พันธ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายงานสินไหม
(4)	นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแล สายงานปฏิบัติการ
(5)	นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางสาววิภา ตั้งตรงเบญจศีล เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป ให้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ได้แก่ จัดประชุมคณะกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานการประชุม ตลอดจนทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ดำเนินการตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเก็บรักษาเอกสารข้อมูล ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหารที่รายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้สรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม มีประสบการณ์ โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมปีละไม่เกิน 4.0 ล้านบาท โดยคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร ซึ่งจะดำเนินการจ่ายเป็นรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม จะจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2562 สรุปค่าตอบแทนประจำเดือน และค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยต่างๆ มีดังนี้

รายชื่อ / ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			อัตราต่อเดือน / ครั้ง		จำนวนครั้งที่	
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	จำนวนเงินรวม	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	เข้าประชุม	
คณะกรรมการบริษัท							
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ	360,000	67,500	427,500	30,000	7,500	9 / 9
นายสมบัติ ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ	240,000	40,000	280,000	20,000	5,000	8 / 9
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์	กรรมการอิสระ	120,000	45,000	165,000	10,000	5,000	9 / 9
นายปรีชา ปรมหาจัน	กรรมการอิสระ	120,000	40,000	160,000	10,000	5,000	8 / 9
นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการอิสระ	120,000	45,000	165,000	10,000	5,000	9 / 9
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ	กรรมการ	120,000	40,000	160,000	10,000	5,000	8 / 9
นายปานทอง ธรรมพรพิพัฒน์	กรรมการ	120,000	30,000	150,000	10,000	5,000	6 / 8

รายชื่อ / ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			อัตราต่อเดือน / ครั้ง		จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	จำนวนเงินรวม	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการผู้อำนวยการ	120,000	35,000	155,000	10,000	5,000	7 / 9
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการรองผู้อำนวยการ	50,000	20,000	70,000	10,000	5,000	4 / 4
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป						
รวม	1,370,000	362,500	1,732,500			
คณะกรรมการตรวจสอบ						
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ	120,000	36,000	168,000	10,000	6,000	6 / 6
นายปรีชา ปรมาพจน์ กรรมการตรวจสอบ	60,000	24,000	92,000	5,000	4,000	6 / 6
นายเชิดชัย มีคำ กรรมการตรวจสอบ	60,000	24,000	92,000	5,000	4,000	6 / 6
รวม	240,000	84,000	324,000			
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง						
นายปรีชา ปรมาพจน์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	42,000	42,000	-	6,000	7 / 7
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	28,000	28,000	-	4,000	7 / 7
นายเชิดชัย มีคำ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	28,000	28,000	-	4,000	7 / 7
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	- / 3
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป						
นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงวงศ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	7 / 7
นายนิวัฒน์ หาญจิระสวัสดิ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	7 / 7
รวม	-	98,000	98,000			
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน						
นายเชิดชัย มีคำ ประธานคณะกรรมการสรรหา	-	24,000	24,000	-	6,000	4 / 4
นางสาววิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการสรรหาฯ	-	16,000	16,000	-	4,000	4 / 4
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ กรรมการสรรหาฯ	-	16,000	16,000	-	4,000	4 / 4
นายปานทอง ธรรมพรพิพัฒน์ กรรมการสรรหาฯ	-	4,000	4,000	-	4,000	1 / 2
รวม	-	60,000	60,000	-		

รายชื่อ / ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			อัตราต่อเดือน / ครั้ง		จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม
	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	จำนวนเงินรวม	ประจำเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการลงทุน						
นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวัฒนะ ประธาน คณะกรรมการลงทุน	-	24,000	24,000	-	6,000	4 / 4
นายปานทอง ธรรมพรพิพัฒน์ กรรมการลงทุน	-	8,000	8,000	-	4,000	2 / 2
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการลงทุน	-	4,000	4,000	-	4,000	2 / 2
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป						
*การประชุม 1 ครั้งอยู่ในฝ่ายจัดการ						
นายเทวัญ พิทักษ์ดำรงคังค์ กรรมการลงทุน	-	-	-	-	-	4 / 4
รวม	-	36,000	36,000	-	-	
คณะกรรมการบริหาร						
นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ประธาน กรรมการบริหาร	240,000	36,000	276,000	20,000	3,000	12 / 12
นายสมบัติ ปัญญามิตร รองประธาน กรรมการบริหาร	180,000	36,000	216,000	15,000	3,000	12 / 12
นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ กรรมการบริหาร	-	33,000	33,000	-	3,000	11 / 12
นายสมหวัง เต็มพรสิน กรรมการบริหาร	-	15,000	15,000	-	3,000	5 / 5
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป						
รวม	420,000	120,000	540,000	-	-	

หมายเหตุ : ค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนตามปฏิทิน ตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง ธันวาคม 2562
 ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562-2563
 นับตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 ถึงมีนาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท โดยค่าตอบแทนกรรมการตั้งแต่
 เดือน มกราคม 2562 ถึง มีนาคม 2562 เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 19
 เมษายน 2561 ซึ่งค่าตอบแทนทั้งหมดยังไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

1) กรรมการ

ในปี 2562 กรรมการได้รับสวัสดิการ โดยบริษัททำประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่ม และการประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มให้แก่กรรมการทุกท่าน ในวงเงินเบี้ยประกันภัย รวมทั้งสิ้น 228,724 บาท และประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร ในวงเงินเบี้ยประกันภัย รวมทั้งสิ้น 171,884.80 บาท

2) ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการลงไปถึงระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย เป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของคณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นตัวเงิน คือ เงินเดือนเป็นจำนวนเงิน 30,568,021 บาท เงินรางวัล 1,953,622 บาท

ส่วนสวัสดิการในรูปสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ การทำประกันชีวิตและประกันภัยอุบัติเหตุ สวัสดิการ เงินกู้ รวมถึงเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่บริษัทจะจ่ายเป็นเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ให้แก่พนักงานในอัตราเท่ากับที่พนักงานจ่ายเข้ากองทุนในอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคนเมื่อพนักงานได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว เพื่อสะสมเป็นเงินกองทุนสำหรับพนักงานในยามเกษียณโดยพนักงานจะได้รับเงินเมื่อลาออกจากบริษัท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานเป็นเงินเดือน เงินรางวัล เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงผลประโยชน์อื่นๆ จำนวนเงินทั้งสิ้น 77,163,702 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีพนักงาน รวมทั้งหมด 156 คน และมีข้อพิพาทด้านแรงงานเกิดขึ้น 1 คดี

จำนวนพนักงานในแต่ละฝ่ายงานหลักของบริษัท ณ สิ้นปี 2562

	จำนวน (คน)
ระดับบริหาร กก.ผอ. + รอง กก.ผอ. + ผช. กก.ผอ.	4
สายงานพัฒนารธุรกิจ	40
สายงานสินไหมทดแทน	33
สายงานปฏิบัติการ	72
สำนักปฏิบัติตามกฎหมาย สำนักตรวจสอบ สำนักบริหารความเสี่ยง สำนักการลงทุน สำนักเลขานุการบริษัท	7
รวม	156

รายนามเจ้าหน้าที่บริหาร

ลำดับ	ชื่อ	สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายเทวัญ	พิทักษ์ดำรงวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
2.	นายวรทัศน์	ดิศรนนท์	ผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุนและพัฒนากการตลาด
3.	นายสาคร	เจตีย์	ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัยอื่น
4.	นายสัญญาชัย	มติประเสริฐ	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน
5.	นายมิชัย	วรวัตร์	ผู้อำนวยการสำนักปฏิบัติตามกฎหมาย
6.	นางสาวปรารถนา	แดนวิวัฒน์เดชา	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย
7.	นางสาววิภา	ตั้งตรงเบญจศีล	ผู้อำนวยการสำนักเลขานุการ

เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในกิจการใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญชำนาญในงานด้านต่าง ๆ ให้สามารถทำงานทดแทนกันได้โดยไม่หยุดชะงัก นอกจากนี้ยังตั้งเป้าหมายที่จะพัฒนาให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานทุกระดับให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งจัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่มีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม พนักงานมีความตระหนักในหน้าที่รับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ มีความรับผิดชอบ มุ่งมั่น ทุ่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดถือระเบียบข้อบังคับในการทำงาน ผู้บังคับบัญชาในแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ร่วมกับส่วนงานทรัพยากรบุคคล ในการวางแผนประเมิน ติดตามผล ส่งเสริมให้พนักงาน มีคุณภาพชีวิตในการทำงานมีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ดำรงไว้ซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหารและระหว่างพนักงานด้วยกันเอง

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ปัจจุบันการบริหารจัดการองค์กรได้เพิ่มความซับซ้อน และมีมิติที่ต้องควบคุมดูแลให้ครอบคลุมการบริหารมากกว่าอดีตที่ผ่านมา ทำให้คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการโดยเน้นถึงความโปร่งใส และเป็นธรรมภายใต้หลักธรรมาภิบาล และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจที่สามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่

กระทบต่อการเติบโต และการทำกำไรทางธุรกิจ เนื่องจากการกำกับดูแลกิจการที่ดีช่วยส่งเสริมปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ทั้งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ตลอดจนสาธารณชน และสังคมโดยรวม โดยบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น จากการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารทุกคนปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบและเต็มความสามารถ รอบคอบ ระมัดระวัง มีการวางแผนและจัดการอย่างเป็นระบบ มีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ รวมถึงมีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวทางการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลให้เป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปด้วยความถูกต้องและเหมาะสม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ให้ได้ใช้สิทธิต่าง ๆ เช่น ให้สิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ การได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท (ถ้ามี) การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระ และการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ฯลฯ และ เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นนอกจากการใช้สิทธิดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

1) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อบังคับที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบเป็นเอกสารประกอบนำส่งผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอวาระการประชุมผ่านทาง website ของบริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

2) บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอและมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นโดย บริษัทได้แจ้งในเอกสารเชิญประชุม

ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมแต่ละเรื่องไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องเป็นประกอบการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ในการลงมติเพื่ออนุมัติ ในแต่ละวาระ

3) บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ครั้งที่ 26/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุม The Sathorn Room อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

4) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

5) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ประชุมได้ทำการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม และในระหว่างการประชุม บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในทุกวาระ

6) บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนโดยใช้ระบบบาร์โค้ด ที่แสดงถึงเลขทะเบียนของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่ได้จัดพิมพ์ไว้บนแบบลงทะเบียนและหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ขั้นตอนการลงทะเบียนเป็นไปอย่างรวดเร็ว

7) บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรยืนยันการลงคะแนนในทุกวาระที่จะต้องมีการลงมติ เพื่อความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยการสแกนบาร์โค้ดที่บัตรยืนยันการลงคะแนน และเก็บบัตรการลงคะแนนทุกใบหลังเสร็จสิ้นการประชุม

8) การนับคะแนนของแต่ละวาระนั้นได้มีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมมาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนทุกวาระซึ่งบริษัทจะรวบรวมผล และแจ้งให้ที่ประชุมทราบได้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการลงคะแนน ในแต่ละวาระ หรือหากวาระใดต้องใช้เวลาในการนับคะแนนมากกว่าปกติ ประธานในที่ประชุมอาจขอให้ที่ประชุมดำเนินการพิจารณาในวาระอื่น ๆ ไปก่อน เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเจ้าหน้าที่ได้ตรวจนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้วก็จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบรายละเอียดผลการนับคะแนนทันที

9) ในการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องเงินปันผลนั้น บริษัทกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งบริษัทมีข้อมูลและเหตุผลอย่างชัดเจนประกอบการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลกำไร สำหรับปี 2562 เนื่องจากบริษัทมีขาดทุนสะสม ซึ่งตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

10) ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ขอมตินำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา สำหรับการลงมติเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการนั้น มีการเสนอชื่อกรรมการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการทีละคนตามลำดับ โดยระบุชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อไว้ในหนังสือเชิญ

ประชุม และแนบประวัติของแต่ละท่าน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีข้อมูลประกอบการพิจารณา รวมถึงข้อบังคับของ บริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับวิธีการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

ทั้งนี้บริษัทมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอรายชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ เพื่อให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทผ่านทาง Website ของบริษัท ภายในระยะเวลาที่กำหนด

11) บริษัทเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 และได้อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ไม่เกิน 4.0 ล้านบาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร

12) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบกับข้อเสนอของ คณะกรรมการตรวจสอบ ในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนประจำปีดังที่ได้ปฏิบัติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อผู้สอบบัญชี คุณวุฒิ ทางการศึกษา ประวัติการทำงาน บริษัทที่สังกัด ความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในลักษณะที่อาจจะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ รวมถึงการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปี สำหรับปีและปีก่อนเพื่อพิจารณา

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือ ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ให้ได้รับสิทธิและการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ดังนี้

1) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อ บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด

2) บริษัทได้เผยแพร่เอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นบน Website ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน ก่อนการ ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงรายละเอียดข้อมูลของแต่ละวาระประกอบการพิจารณา

3) บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

4) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมเลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้น ทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลลงคะแนน ซึ่งได้กระทำในการประชุม สามัญผู้ถือหุ้น / วิสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

5) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใดๆ ที่เป็นอุปสรรคในการเข้าร่วมประชุม และเปิดโอกาสให้ส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัทก่อนการเข้าร่วมประชุมเพื่อจะได้ไม่เสียเวลาตรวจสอบในวันประชุม

6) บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนคำแนะนำและขั้นตอนในมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยแนบกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังเช่นที่ปฏิบัติทุกปีที่ผ่านมา

7) มาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อำนาจภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง กำหนดเป็นหลักให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการที่ต้องเก็บรักษาสารสนเทศที่สำคัญ โดยจำกัดให้รับรู้ได้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัททั้งของตนและคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อให้รายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ

3. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้และมีความรับผิดชอบต่อสังคม คือหลักการที่บริษัทยึดถือปฏิบัติมาถึงปัจจุบัน โดยมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าองค์กรร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อผลประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนดและมีความเชื่อมั่นว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติด้วยความเสมอภาคอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานทุกระดับเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญขององค์กรให้สามารถแข่งขันได้โดยมีการดูแลพนักงานในด้านต่างๆดังนี้

ค่าตอบแทน บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานในทุกระดับด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสมกับตำแหน่ง ประสบการณ์และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อเปรียบเทียบกับภายในและภายนอกองค์กรในอุตสาหกรรมเดียวกัน

สวัสดิการ บริษัทมีสวัสดิการแก่พนักงานและครอบครัวพนักงานทุกระดับด้วยความเหมาะสมและเป็นธรรมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับการทำงานซึ่งมีการทบทวนสวัสดิการด้านต่างๆอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่มีการเปลี่ยนแปลงให้แก่นักงานอย่างครอบคลุม เพื่อเป็นการเสริมสร้าง

ขวัญและกำลังใจให้พนักงานทุกคนได้มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคง สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มความสามารถและเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกับบริษัท เช่น จัดให้มีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลจากการเจ็บป่วย ทั้งในฐานะผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก การตรวจสุขภาพประจำปี รวมถึงมีการทำประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุให้กับพนักงานทุกคน เป็นต้น

การดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทจัดให้มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนที่มีการจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างพนักงานและบริษัทจ่ายสมทบเป็นรายเดือนเข้ากองทุนให้กับพนักงานในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างเฉพาะพนักงานที่ได้รับบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว และทำงานกับบริษัทตั้งแต่สามปีขึ้นไป เป็นต้น

ความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ซึ่งประกอบด้วยเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ระดับผู้บังคับบัญชา และระดับพนักงาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดให้มีการเตรียมการป้องกันภัยอย่างเหมาะสม ในปี 2562 ไม่มีการเกิดอุบัติเหตุในสถานที่ทำงาน

บริษัทจัดให้มีกิจกรรมที่เกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน ในปี 2562 ดังนี้

- การซ้อมหนีไฟประจำปี โดยเชิญวิทยากรจากสถานีดับเพลิงและกู้ภัยคลองเตย กองปฏิบัติการดับเพลิงและกู้ภัย 2 สำนักป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย กรุงเทพมหานคร มาอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติเมื่อเกิดเหตุเพลิงไหม้และการใช้อุปกรณ์ดับเพลิงทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ
- การตรวจสอบอุปกรณ์ดับเพลิงประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอุปกรณ์มีความพร้อมในการใช้งาน
- การตรวจสอบสภาพอาคารประจำปี
- การซ่อมแซม บำรุงรักษาสถานที่ทำงาน

การพัฒนาพนักงานและชั่วโมงการฝึกอบรม

บริษัท มีนโยบายในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพและความสามารถในการปฏิบัติงานที่หลากหลาย นอกจากงานที่ตนเองรับผิดชอบโดยการจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำซึ่งจัดภายในบริษัทโดยแผนกบุคคลร่วมมือกับผู้อำนวยความสะดวกแต่ละสายงานจัดอบรมพนักงานผู้ปฏิบัติงานและพนักงานในฝ่ายงานอื่น นอกจากนี้ยังได้มีการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมกับหน่วยงานภายนอกที่มีเรื่องสำคัญและเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรง และสามารถนำความรู้ที่ได้รับจากการอบรมมาปฏิบัติงานที่ตนเองรับผิดชอบได้

สำหรับปี 2562 พนักงานที่เข้ารับการฝึกอบรม จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

จำนวนชั่วโมงการอบรม (ชั่วโมง)	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม (คน)
1-6	27
7-12	82
13-18	23
19-24	9
25-30	5
>=31	10
รวม	156
คงเหลือพนักงานที่ยังไม่ได้อบรม	0
รวมทั้งหมด	156

2. **หน่วยงานของรัฐ** บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐและเอกชนอื่นๆ ในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบาย และแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทกำหนดไว้

3. **ลูกค้า** บริษัทยึดมั่นในสัญญาประกันภัยที่มีต่อลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการบริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและเป็นธรรม ทั้งด้านการรับประกันภัยและการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

- 1) ให้การต้อนรับลูกค้าด้วยความอ่อนน้อม ยิ้มแย้มแจ่มใส ใช้วาจาสุภาพ หากกรณีที่มีการพบปะโดยตรง แสดงความเคารพและทักทายตามประเพณีอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความประทับใจ
- 2) รักษาเวลาที่นัดหมายอย่างเคร่งครัด การเจรจาธุรกิจควรดำเนินไปภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ถูกกาลเทศะ ในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยควรแจ้งลูกค้าให้ทราบทันทีที่ทำได้
- 3) เตรียมข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าให้พร้อมเสมอก่อนการติดต่อลูกค้าทุกครั้ง รวมถึงศึกษาธรรมเนียมปฏิบัติเพื่อแสดงให้เห็นถึงการเอาใจใส่ในการให้บริการ
- 4) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเหมาะสม และไม่เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าให้แก่บุคคลอื่นทราบ

4. **คู่ค้า** บริษัทให้ความสำคัญต่อคู่ค้าด้วยความรับผิดชอบบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมด้วยกันทั้งสองฝ่าย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตทางการค้ากับคู่ค้า ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อตกลงหรือสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ ตามที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขได้ บริษัทจะดำเนินการแจ้งให้คู่ค้าทราบทันทีเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

5. **คู่แข่ง** บริษัทไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงเพื่อฉวยโอกาสเพียงเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ประพฤติและปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ปฏิบัติต่อคู่แข่งรายใดเป็นพิเศษเหนือคู่แข่งรายอื่น

6. **เจ้าหน้าที่** บริษัทได้ยึดถือความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันบนหลักจรรยาบรรณที่ดี ยึดถือปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงสิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และสิทธิที่จะได้รับการชำระหนี้ตรงตามเวลา และได้รับการดูแลเพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีทางการค้ากับทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจและอุตสาหกรรมร่วมกันอย่างยั่งยืน เป็นคุณประโยชน์แก่สังคมและประเทศชาติโดยรวม

จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้ตระหนักดีว่าองค์กรจะประสบความสำเร็จในทางธุรกิจ และมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนในอนาคตต่อไปได้นั้นนอกจากจะมีหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) แล้ว ยังขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีของบริษัทที่มีต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งเป็น “ผู้มีส่วนได้เสีย” และมีความเชื่อมโยงต่อกันโดยทุกฝ่ายต่างมีความมุ่งหวังจากองค์กรที่แตกต่างกัน ดังนั้น การประสานประสิทธิผลรวมถึงการรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต้องยึดถือแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) เพื่อก่อให้เกิดความสมดุลของทุกฝ่ายภายใต้หลักปฏิบัติของจริยธรรมธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. บทบาทของบริษัทที่พึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

1.1.1 มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้บริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน โดยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ โปร่งใสเป็นธรรม 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 รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพของพนักงาน อย่างเคร่งครัด

1.2.2 มีการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัล และการลงโทษพนักงาน ด้วยความสุจริตเป็นธรรมบนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจนการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงโดยไม่เลือกปฏิบัติ

1.2.3 ให้ความคุ้มครองสำหรับพนักงานผู้ร้องเรียนที่ได้พบเห็น หรือถูกกระทำจากการฝ่าฝืน จริยธรรมทางธุรกิจ โดยผู้ที่ใช้จริยธรรมทางธุรกิจเป็นเครื่องมือข่มขู่ผู้อื่นหรือเผยแพร่ข่าวลือ หรือทำลายชื่อเสียงผู้อื่น 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 สุขภาพ 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 ละเว้นการเรียกรับ หรือ ยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ การเลี้ยงรับรองในรูปแบบต่างๆ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า รวมถึงไม่เกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ กับลูกค้า เช่น ร่วมทุนทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น

1.5.3 ละเว้นการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนแก่หรือจากลูกค้า หรือ ลูกค้าที่มีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องให้ หรือรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัล หรือ เงินสนับสนุนที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำเสนอบริษัททันที

1.5.4 ให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และ ทันเวลา

1.6 การปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม

1.6.1 รับผิดชอบ และยึดมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่องค์กรตั้งอยู่

1.6.2 ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเอง หรือ ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และชุมชน

1.6.3 ตอบสนองด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

1.6.4 หลีกเลี่ยงและละเว้นการมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนกิจกรรมภายนอกที่ผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบ ต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2. ข้อยกเว้นปฏิบัติของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจาก ผู้ถือหุ้นให้ปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบในการกิจต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเหมาะสมถูกต้องเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โปร่งใส ตลอดจนสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการบริษัทจึงจัดทำข้อยกเว้นปฏิบัติของกรรมการบริษัทขึ้น เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุด ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และศึกษาทำความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัท ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ

4. หลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน ญาติ หรือผู้เกี่ยวข้อง กับผลประโยชน์ของบริษัทและในกรณีที่ไมอาจหลีกเลี่ยงได้ กรรมการต้องเปิดเผยรายการที่เป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5. หลีกเลี่ยงการเป็นกรรมการหรือมีส่วนได้เสียในกิจการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

6. ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องอันเกิดจากการใช้ข้อมูลของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่จากการเป็นกรรมการบริษัท

3. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงาน

3.1 การปฏิบัติต่อตนเอง

3.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ซื่อตรง โปร่งใส และด้วยความวิริยะอุตสาหะ ขยัน หมั่นเพียร ปรับปรุงและพัฒนางานที่ทำให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอและให้ดียิ่งขึ้น

3.1.2 ปฏิบัติตนตามกรอบศีลธรรมประเพณีและจริยธรรมอันดีงาม ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นการประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของตนเองและบริษัท เช่น ไม่เสนอให้ ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกร้อง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบใดๆก็ตาม ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยวิธีการทางตรงหรือ ทางอ้อม เพื่อ ประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

3.1.3 มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

3.1.4 มีระเบียบวินัย ประพฤติปฏิบัติตามข้อบังคับ และกฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด รวมถึง 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 เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้ และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ 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 ผู้บังคับบัญชาควรปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือและเป็นแบบอย่างที่ดีของพนักงาน และพนักงานไม่ควรกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชาไม่ควรรับของขวัญใดๆ จากผู้ใต้บังคับบัญชา

3.3.3 ให้เกียรติเพื่อนร่วมงานคนอื่นและไม่นำเอาผลงานของเพื่อนร่วมงานมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเองรวมถึงไม่นำเรื่องราวของเพื่อนร่วมงานคนอื่นมาวิจารณ์ในลักษณะอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือความแตกสามัคคีในระหว่างเพื่อนร่วมงานด้วยกัน

3.3.4 ปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ ไม่ปิดบังข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของผู้ร่วมงาน และปรับปรุงตนเองให้สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้

3.3.5 หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และภาพพจน์ของพนักงานด้วยกัน

4. การเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง

บริษัทมุ่งเน้นให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องและเชื่อถือได้ ต่อหน่วยงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องและมีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยข้อมูลที่แสดงต้องเป็นข้อมูลที่ต้องตรงตามความเป็นจริง จัดทำขึ้นด้วยความซื่อสัตย์สะท้อนความเป็นจริงทางธุรกิจ 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 ในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆ อันเป็นการขัดต่อจริยธรรม บริษัทจะพิจารณาลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามสมควรแก่กรณี

6.4 บริษัทจะตั้งคณะกรรมการสอบสวนและพิจารณาลงโทษผู้ถูกกล่าวหาด้วยความเป็นธรรมโดยให้คำนึงถึงมูลเหตุ พยานหลักฐาน ความเสียหายที่เกิดขึ้น และเจตนาของผู้ถูกกล่าวหาเพื่อให้ได้ ข้อเท็จจริงในการพิจารณาการลงโทษ

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักและห่วงใยถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของประชาชน โดยการ

1) ปฏิบัติงานในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง และมีส่วนร่วมกิจกรรมที่เป็นการสร้างสรรค์ เพื่อคืนกำไรให้แก่สังคมอย่างสม่ำเสมอ

2) เพื่อประโยชน์ต่อชนรุ่นหลัง บริษัทถือเป็นนโยบายหลักในการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติและให้ความร่วมมือ หรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายและกฎระเบียบ

3) บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ สนับสนุนโครงการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งสนับสนุนโครงการการศึกษาแก่เยาวชน และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชนที่ด้อยโอกาสให้เป็นชุมชนที่เข้มแข็งพึ่งพาตนเองได้

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผย ข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินด้วยความถูกต้องเพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์บริษัท www.indara.co.th ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นของรัฐอย่างเคร่งครัด เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ในรายงานประจำปี(แบบ56-2) และแบบ 56-1 เช่น ข้อมูลทางการเงิน ในส่วนของงบการเงินที่ผ่านการสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักมาตรฐานจากผู้สอบบัญชีวิชาชีพ และผ่านความเห็นชอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนทั่วไป โดยคณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน เปิดเผยควบคู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งรวมถึงรายการระหว่างกัน บทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ และการบริหารความเสี่ยงและ ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน เช่น การเปิดเผยโครงสร้างการดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ โครงสร้างผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และจำนวนการถือหุ้น สัดส่วนการถือหุ้น เป็นต้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 3 คน มีดังนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|------------------------|
| 1. นายบุญศักดิ์ | เจียมปรีชา | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายสมบัติ | ปัญญามิตร | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายวิชัย | อินทรนุกูลกิจ | กรรมการบริหาร |

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการกำหนดวันและเวลาประชุมไว้ล่วงหน้าโดยจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ รวมทั้งอนุมัติการลงทุนในส่วนที่เกินกว่าอำนาจของกรรมการผู้อำนวยการ

(2) พิจารณาก่อนการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จลุล่วง มีความถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ

(3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| 1. นางสาววิไลพร | ลิ้มเกษมศานต์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายปรีชา | ปรมาพจน์ | กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายเชิดชัย | มีคำ | กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) |

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณต่างๆ และกฎหมายอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(2) สอบทานกระบวนการควบคุมภายในและมาตรการการกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้สอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานการกำกับดูแลและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและตรวจสอบได้

(3) สอบทานการควบคุมภายในเกี่ยวกับการนำนโยบายและกรอบการบริหารการประกันภัยต่อไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

(4) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป

(5) ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างพนักงานสายงานตรวจสอบภายใน และสายงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ ให้ฝ่ายจัดการสนับสนุนงานด้านธุรการของหน่วยงานดังกล่าว โดยเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานของบริษัท

(6) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(7) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(7.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(7.2) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

(7.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลท.

(8) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวม ต่อคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

(9) จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

(10) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน และผู้บริหาร 2 คน มีดังนี้

- | | | |
|-----------------|-----------------|--|
| 1. นายปรีชา | ปรมาพจน์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางสาววิไลพร | ลิ่วเกษมศานต์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายเชิดชัย | มีคำ | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 4. นายเทวัญ | พิทักษ์ดำรงวงศ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายนิวัฒน์ | หาญจิระสวัสดิ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อสนับสนุนในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งเพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหลักทรัพย์และจรรยาบรรณต่างๆ และกฎหมายอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 7 ครั้ง ตามหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจ 3 ปีของบริษัท และเป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

(2) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

(4) ให้ความเห็นชอบต่อการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระดับความเปราะบางจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงมาตรการจัดการความเสี่ยง

(5) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

(6) กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

(8) กำกับดูแลให้บริษัทมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(9) กำกับดูแลเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

(10) กำกับดูแลแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงฉุกเฉินให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้โดยไม่หยุดชะงักเมื่อเกิดเหตุการณ์ภาวะวิกฤติ หรือเมื่อบริษัทประกาศใช้แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(11) ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(12) จัดให้มีการประชุมเป็นประจำเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท และรายงานคณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

(13) กำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนให้คำปรึกษาและแนวทางการดำเนินงานแก่ สำนักบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ

(14) สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ

(15) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน
ผู้บริหาร 1 คน มีดังนี้

- | | | |
|---------------|-----------------|--------------------|
| 1. นายวิศิลป์ | ว่องวานิชวัฒนะ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นายปานทอง | ธรรมพรพิพัฒน์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายเทวัญ | พิทักษ์ดำรงวงศ์ | กรรมการลงทุน |

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 4 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานด้าน
การลงทุนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

ขอบเขตหน้าที่ ของคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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

5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัท อินทระประกนกัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน และกรรมการอิสระ 2 คน ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้ โดยมีพนักงานของบริษัททำหน้าที่เลขานุการ ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเชิดชัย มีคำ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2. นางสาววิไลพร ลีวเกษมสานต์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการอิสระ)
3. นายวิศิษฐ์ ว่องวานิชวิวัฒน์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายปานทอง ธรรมพรพิพัฒน์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีการประชุมรวม 4 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุม ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

ขอบเขต หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการ

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ โดยไม่แบ่งแยก อายุ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง มีประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต 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 ผู้มีอำนาจ ควบคุม ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิสรภาพอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการ

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท (ข้อ 25) กำหนดให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 68 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 ของ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ.2535ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เข้ามาเป็นกรรมการแทน เว้นแต่ วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือนโดยมติของคณะกรรมการในการตั้งกรรมการใหม่นี้ ต้องประกอบด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ใน ตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน สำหรับวิธีการแต่งตั้งกรรมการนั้นบริษัท ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับบริษัท (ข้อ 21) ซึ่งกำหนดไว้ว่า การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุม ผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการคือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และวิธีออกเสียง ลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะ เห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้และการออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็น ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ผู้บริหาร

ผู้บริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร คือ นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ ในฐานะ กรรมการผู้อำนวยการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจกระทำการแทนในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไป ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเพื่อความ คล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

กรรมการผู้อำนวยการในฐานะผู้นำในการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์บริษัท และ ผู้เอาประกันภัยเป็นสำคัญ และต้องไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่กรรมการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือ กระทำการที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท

นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจน มติที่ประชุม
ผู้ถือหุ้น

- (3) เข้าใจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ให้
ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประชุม ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและเข้าร่วม
ประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- (4) ตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ สมเหตุสมผล อยู่บนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ ทั้งนี้เพื่อ
ไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีการประชุมคณะกรรมการซึ่งมีวาระที่
กรรมการคนใดมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการ
ทราบและไม่มีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น
- (5) ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจาก
คณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (6) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและงบประมาณ
ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติและรายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่
ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรม สัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้ง
หรือหนังสือต่างๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วง
- (8) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือ
ค่าจ้างลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่
คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัท กำหนด
- (9) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดย
การมอบอำนาจช่วง และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท
และ/หรือ บริษัทกำหนดไว้
- (10) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของกรรมการผู้อำนวยการ ดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้อำนวยการ
มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใดๆ กับบริษัทในการใช้อำนาจดังกล่าว

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้อำนวยการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งดังกล่าวต้องไม่กระทบต่อหน้าที่ ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน ตลอดจนไม่ขัดแย้งกับธุรกิจหรือผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินคณะกรรมการประจำปี 2562 เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาผลงานในรอบปีที่ผ่านมาและมีการปรับปรุงแก้ไขในปีถัดไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2562 บริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะและประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุนและคณะกรรมการบริหารบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหัวข้อประเมิน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของ คณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องอื่นๆ เช่น ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร เป็นต้น ซึ่งมีผลประเมินเป็นดังนี้

คณะกรรมการ/ คณะกรรมการชุดย่อย	ผลประเมินการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการทั้งคณะ (ร้อยละ)
1. คณะกรรมการบริษัท	87.82
2. คณะกรรมการชุดย่อยรวมทุกคณะ	87.41
2.1 คณะกรรมการบริหาร	86.90
2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ	87.76
2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	87.86
2.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	82.14
2.5 คณะกรรมการลงทุน	88.39

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการผู้อำนวยการประจำปี 2562 โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดโดยให้คณะกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหารเป็นผู้ประเมิน เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการซึ่งมีหัวข้อประเมิน ได้แก่ ความคืบหน้าของแผนงาน ผลการปฏิบัติงานประกอบด้วย ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติ

ตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับภายนอก การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร การสืบทอดตำแหน่ง ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ คุณลักษณะส่วนตัว และการพัฒนา CEO ซึ่งมีผลประเมินคิดเป็น ร้อยละ 86.31

การพัฒนาและฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ส่งเสริม และสนับสนุนกรรมการ เพื่อเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์มาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท กระตุ้นความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ของกรรมการ เพื่อสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริง มีการศึกษาหารือ และแลกเปลี่ยนความคิดในมุมมองด้านธุรกิจประกันวินาศภัยในหลากหลายมิติ เพื่อให้ทันต่อธุรกิจที่มีการแข่งขันกันตลอดเวลา ซึ่งในปี 2562 มีการส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้ในด้านการประกันวินาศภัยเฉพาะด้าน โดยการเข้าร่วมสัมมนากรรมการบริษัทประกันภัย จัดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีกรรมการเข้าร่วมสัมมนา 3 ท่าน ได้แก่ นายสมบัติ ปัญญามิตร นายปรีชา พรมาพจน์ และนายเชิดชัย มีคำ มีการแลกเปลี่ยนความรู้ มุมมอง และสร้างความเข้าใจในธุรกิจภาคประกันภัยอย่างถ่องแท้ อีกทั้งเป็นการสร้างความตระหนักในด้านการมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสื่อสารถึงแนวทาง ผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะนำมาใช้ในธุรกิจ

และในด้านการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อก้าวไปสู่ยุคดิจิทัล มีการส่งกรรมการเพื่อเข้าร่วมสัมมนาในเรื่องความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล - รู้ให้ไว ใช้ให้เป็น จัดโดย สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาววิไลพร ลีวเกษม ศานต์ ประธานกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมสัมมนาในครั้งนี้ เป็นการเพิ่มศักยภาพความรู้ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านเทคโนโลยี ความรู้ใหม่ด้านกฎหมายการรักษาความมั่นคงความปลอดภัย ทางไซเบอร์ การป้องกันการทุจริตในโลกดิจิทัล กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มาตรฐานการบัญชีในโลกดิจิทัล เพื่อนำมาปรับใช้ในธุรกิจ

ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทควรได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และบริษัทจึงได้ส่งเลขานุการบริษัท เข้ารับการอบรมหลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท รุ่นที่ 1/2562 ซึ่งจัดขึ้นโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเป็นหลักสูตรที่ได้รับการรับรอง (certified programme)

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม - (เอกสารแนบ 2)

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์และยังไม่สามารถเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือสาธารณชนทั่วไป เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงได้กำหนดนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารที่มีหน้าที่ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ตาม มาตรา 59 รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246

2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ของบริษัท ต่อสำนักงาน และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บริษัท ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่การเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของ บริษัท ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะ ถือเป็นการผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของ บริษัท โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณีตามข้อบังคับการทำงานของ บริษัท

4. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) แจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

5. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

6. ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ หรือทำให้ผลประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือก่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบริษัทกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

7. ห้ามมิให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องนำความลับของลูกค้ามาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด

8. บริษัทมีการควบคุม และ/หรือ ป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลให้กับพนักงานในระดับต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบสารสนเทศ

9. หากมีกรณีที่บุคคลภายนอกมีส่วนร่วมในการทำงานเฉพาะกิจเกี่ยวกับข้อมูลบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและอยู่ระหว่างการเจรจา ซึ่งเข้าข่ายการเก็บรักษาข้อมูลภายในอันอาจมีผลต่อความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ของบริษัท บุคคลเหล่านั้นจะต้องทำสัญญาเก็บรักษาข้อมูลความลับ จนกว่าบริษัทจะมีการเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต.

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 แห่งบริษัท สำนักงานอี วาย จำกัด ในการตรวจสอบงบการเงินเปรียบเทียบประจำปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นรับรองงบการเงิน โดยไม่มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา

หน่วย : บาท

	ปี 2562	ปี 2561
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	800,000	750,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสจำนวน 3 ไตรมาส	510,000	510,000
ค่าบริการอื่น		
การสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน	140,000	140,000
การตรวจสอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม	350,000	350,000
รวม	1,800,000	1,750,000

ผู้สอบบัญชีได้ส่งแบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่ได้รับดังกล่าวข้างต้นให้แก่บริษัทแล้ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจให้มีความสามารถในการแข่งขันด้วยความมั่นคงและยั่งยืน จะต้องดำรงอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม และมีการพัฒนาองค์กรให้มีความทันสมัยและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจด้วย โดย บริษัทได้กำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเป็นธรรม ซื่อสัตย์ และมีความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาล เคารพกฎระเบียบของสังคมของแข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม เคารพสิทธิในทรัพย์สินและปฏิบัติตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้องโดย

1) หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือหากพบว่ามี ความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์เกิดขึ้น ก็จัดให้มีกระบวนการไกล่เกลี่ยที่เป็นธรรมและมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่าง ครบถ้วน

2) ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี ตามกรอบของกฎหมาย หรือตามกติกาที่ได้อย่างเท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง กีดกันคู่แข่งไม่ให้ได้เข้า ร่วมการแข่งขัน หลีกเลี่ยงพฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวกหรือร่วมสมคบคิด (ฮั้ว) กัน

3) ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และต่อต้าน การทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

4) ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความซื่อสัตย์ และปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่าง เคร่งครัด

(2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ยึดมั่นในหลักการทำธุรกิจด้วยความถูกต้อง เป็นธรรม ซื่อสัตย์ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ ได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นปัญหา และอุปสรรคต่อการพัฒนาองค์กรและอุตสาหกรรมโดยรวมตลอดจนประเทศชาติ

ดังนั้น บริษัทจึงได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริต(Collective Anti-Corruption:CAC) และได้กำหนดนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน โดยกำหนดให้บุคลากรของบริษัททุกคนตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตาม นโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ซึ่งนโยบายและแนวทางการปฏิบัติดังกล่าว ได้เผยแพร่ไว้ใน website บริษัท www.indara.co.th เพื่อสื่อสารให้ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ลูกค้า ตลอดจน บุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงและสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำเกี่ยวกับการทุจริตได้โดยสะดวก และบริษัท ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต **เมื่อวันจันทร์ที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562**

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชน หมายถึง ศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ เสรีภาพและความเสมอภาคของบุคคลที่ได้รับการรับรอง หรือคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย หลักการที่สำคัญที่สุดคือ มนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ และสิทธิมนุษยชน เป็นสิ่งที่รัฐธรรมนูญมุ่งที่จะให้ความคุ้มครองแก่บุคคลทุกคน

บริษัทจะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและความเป็นส่วนตัวของบุคคลทุกคน โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทจะต้องให้ความเคารพและปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนในเรื่องต่างๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน

1) สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน หมั่นตรวจตราดูแล มิให้ธุรกิจของบริษัท เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงานต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก เป็นต้น

2) ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในธุรกิจของบริษัท และกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้าน สิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทคำนึงถึงการคุ้มครองทางสังคมของแรงงาน ตลอดจนการสร้าง ความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กรด้วยการจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรม ตามกำหนดมาตรฐานแรงงานไทยและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคม และเพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในการร่วมมือของทุกฝ่าย ส่งผลให้มีการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

1) มีเงื่อนไขการจ้างงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย และให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพโดยพิจารณาระดับค่าจ้าง ค่าครองชีพ เศรษฐกิจ จัดให้มีการดำเนินการในเรื่องสวัสดิการ คือ การประกันสังคม สวัสดิการการรักษาพยาบาล การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันชีวิต และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้งจัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล

2) จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการที่มาจากการเลือกตั้ง และมีการประชุมทุก ๆ 3 เดือน เพื่อหารือในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการพนักงาน

3) มีนโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยจัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นสุขอนามัย ในที่ทำงาน มีระบบป้องกันมลพิษที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการทำงาน มีระบบป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากอุบัติเหตุและโรคภัย จัดให้มีสถานที่ทำงานสะอาด สภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนความเป็นอยู่ ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ

4) นำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิต ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ทำความดีเพื่อสังคม เปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้ฝึกฝนทักษะเพื่อเพิ่มพูนศักยภาพ

5) เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน มีอิสระในการให้ความเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ตลอดจนข้อร้องเรียนกรณีมีปัญหา หรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ปัจจุบันรูปแบบการประกันภัยมีการพัฒนาอย่างรวดเร็วและมีความหลากหลายมากขึ้น ดังนั้น การประกันภัยจึงมีความสำคัญ และเป็นทางเลือกอีกทางหนึ่งที่สามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนเมื่อเกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ได้ทำประกันภัยไว้ บริษัทประกันภัยเป็นผู้ทำหน้าที่เชิญชวนให้ทำประกันภัย เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย เก็บเบี้ยประกันและชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นความรับผิดชอบต่อตามเงื่อนไขความคุ้มครอง นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภค ด้วยการให้ข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ให้ลูกค้ามีความเป็นอิสระในการที่จะเลือกหาผลิตภัณฑ์ด้วยความสมัครใจของลูกค้าเอง นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ด้วยความเป็นธรรม

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

การดูแลการใช้พลังงานอย่างประหยัดขององค์กรเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ลดภาวะโลกร้อนและความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม โดยบริษัทมีการรณรงค์ประชาสัมพันธ์และขอความร่วมมือจากพนักงานทุกคนให้เล็งเห็นถึงความสำคัญและจำเป็นในประหยัดการใช้พลังงานภายในองค์กร เช่น ขึ้น-ลงชั้นเดียวให้ใช้บันได ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา ปิดสวิตช์อุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งหลังเลิกใช้งาน ใช้กระดาษรีไซเคิล ปรี้นท์เอกสารสองหน้าทุกครั้ง ยกเว้นเอกสารสำคัญ เน้นการ ส่งข้อมูลทางเมลแทนกระดาษ เป็นต้น

บริษัทได้จัดกิจกรรม ปลูกต้นไม้ ณ วัดตาลนไถ อำเภอบักไห่ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยมีพนักงาน คู่ค้า และชาวบ้าน เข้าร่วมกิจกรรมเป็นจำนวนมาก เป็นการเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท กับคู่ค้า และชุมชน ร่วมกันในการพัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน เพื่อเพิ่มความร่มรื่นให้กับศาสนสถานและยังใช้เป็นแนวป้องกันน้ำท่วมอีกด้วย

(7) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทได้กำหนด **นโยบายการรักษาความมั่นคงภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ** เพื่อใช้ในการกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีให้เป็นไปอย่างถูกต้อง เหมาะสม พร้อมทั้งสื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัท ผ่านระบบเครือข่ายภายใน (Intranet) กระดานประชาสัมพันธ์ รวมทั้งจัดอบรมเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักและใช้งานระบบ

สารสนเทศได้อย่างถูกต้อง ภายใต้พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ มีกำหนดการติดตั้งโปรแกรมในเครื่องคอมพิวเตอร์ต้องมีลิขสิทธิ์ถูกต้องและต้องดำเนินการติดตั้งโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเท่านั้น มีการตรวจสอบและสอบทานการติดตั้งโปรแกรมในเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อป้องกันการกระทำความผิดกฎหมายลิขสิทธิ์ มีการกำหนดโทษในการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย เป็นส่วนหนึ่งของการกระทำความผิดระเบียบข้อบังคับของบริษัท

(8) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต และเสริมสร้างประโยชน์สุขแก่สังคมส่วนรวม ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมในโครงการต่างๆ ดังนี้ โครงการมอบอุปกรณ์สนับสนุนกิจกรรมของโรงเรียนต่างๆ ในชุมชน โครงการมอบข้าวสารให้ชมรมผู้สูงอายุ ณ โรงเรียนไทยรัฐวิทยา 9 โครงการบริจาคเงินเพื่อซื้ออุปกรณ์รักษาโรคตาให้แก่โรงพยาบาลบ้านแพ้ว จ.สมุทรสาคร

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

11.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีกรอบทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน

- 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม
- 2) การประเมินความเสี่ยง
- 3) กิจกรรมการควบคุม
- 4) สารสนเทศและการสื่อสาร
- 5) การติดตามและประเมินผล

โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยตรวจสอบภายในที่จะดำเนินการตามระบบ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2562 และได้รายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้ ไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

การปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทมีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งมีความเป็นอิสระ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

สำนักงานปง. และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยมีบทบาทหลักในการติดตามและสื่อสารกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกโดยสำนักงาน คปภ. สำนักงานปง. รวมถึง หน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆที่เกี่ยวข้องตลอดจนสื่อสารกฎระเบียบของบริษัทให้หน่วยงานภายในสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

รายละเอียดข้อมูลของผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในและผู้อำนวยการสำนักปฏิบัติตามกฎหมายปรากฏใน เอกสารแนบ 3

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแลและกำหนดกรอบความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการในภาพรวม โดยครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ร่วมกันทำหน้าที่ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและการประเมินปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากภายนอกและภายในบริษัท โดยเฉพาะปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและกลุ่มงานหลัก มีการกำหนดมาตรการติดตาม และชี้แจงให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความระมัดระวังในการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน โดยมี โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี เอื้อต่อระบบควบคุมภายใน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีมาตรการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ ไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกัน กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้ง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อการปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

12.1 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยข้อมูลรายละเอียดรายการระหว่างกันได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26. นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่เป็นการซื้อขายสินทรัพย์ถาวรที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งล้านบาทขึ้นไปต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี โดยผ่านการตรวจสอบแล้ว เป็นรายการที่เกิดขึ้นในลักษณะการประกอบธุรกิจปกติทั่วไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท

12.3 มาตรฐานหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การทำรายการระหว่างกันในอนาคตอาจเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน