

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(2) ลักษณะสำคัญของหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิและเงื่อนไขที่แตกต่างจากหุ้นสามัญเช่น หุ้นบุริมสิทธิ

-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 29 มีนาคม 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 29 มีนาคม พ.ศ.2556	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลคุณฤทธิพรพจน์	12,514,449	62.57
ROYAL & SUN ALLIANCE GROUP	4,349,999	21.75
ตระกูลรอดกลอยทุกข์	447,452	2.24
ตระกูลอัมภาร	261,388	1.31
MR. YUE KWOK-LEUNG	172,900	0.86
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	161,733	0.81
ตระกูลเริงพิทยา	154,033	0.77
CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED	137,177	0.69
นางสาวนงราม เทาหอวิคติก	108,400	0.54
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	0.50

(จ) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 29 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
ตระกูลคุณฤทธพจน์	12,514,449	62.57	4 ท่าน
Royal & Sun Alliance Group #	4,349,999	21.75	1 ท่าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 Royal & Sun Alliance Group ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(2) บริษัทฯ ไม่มี การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

-ไม่มี-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์แปลงสภาพ


-ไม่มี-

(2) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกิน 60% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดมา



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์	คุณฐิสรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ โครงสร้างองค์กร
2. นายเรืองเดช	คุณฐิสรพจน์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ โครงสร้างองค์กร / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ โครงสร้างองค์กร
3. นางสุวิมล	ชยพรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น	คอลลาส	กรรมการ (เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกลุ่ม Royal & Sun Alliance Insurance Group)
5. นายประคิษฐ	รศคณยฤทธิ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ โครงสร้างองค์กร
6. นางอัญชติ	คุณวิบูลย์	กรรมการ
7. นายอนุชาต	ชัยประภา	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ โครงสร้างองค์กร
8. นายวิเศษ	กานูศักดิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9. นายสุวิชากร	ชินะพา	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง
10. นางสาวอนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	กรรมการ / เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ 1. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลลาส ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติที่ประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556

2. รายละเอียดของคณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ในเอกสารแนบ 1



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กำหนดวัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์การดำเนินกิจการในระยะปานกลางและระยะยาว
2. กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบาย และอยู่ในกรอบเป้าหมายที่กำหนด
3. พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี และงบลงทุนในแผนธุรกิจหลัก
4. กำหนดแนวทาง และกรอบนโยบายการดำเนินกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตลอดจนกำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
5. พิจารณานุมัติเรื่องที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ
6. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และอื่นๆ
7. ประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ
8. พิจารณากำหนดเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
9. กรรมการบริษัทฯ มีอำนาจและเงื่อนไขในการลงนาม ดังนี้
 - 9.1 กรรมการ 2 ใน 7 คนต่อไปนี้ (นายประคินฐ รอดคตยทุกซ์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระภา นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์ และ นางสาวถนอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน) ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มียอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
 - 9.2 การออกกรรมธรรม์ประกันภัย กรรมธรรม์ประกันอัตรภาพ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อสู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใดๆ จากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาล และหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึด อาศัย ถอนการยึด ถอนการอาศัย ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สินเข้าทำและถอนสัญญาประกันวางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริง ได้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับ เบี้ยปรับ หรือ เงินอื่นใด เข้า ให้เข้า ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัทฯ ให้ นายประคินฐ รอดคตยทุกซ์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระภา นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์ นางสาวถนอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ



จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม
คณะกรรมการบริษัท ในปี 2556 มีการประชุมตามวาระปกติ รวมทั้งสิ้นจำนวน 8 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

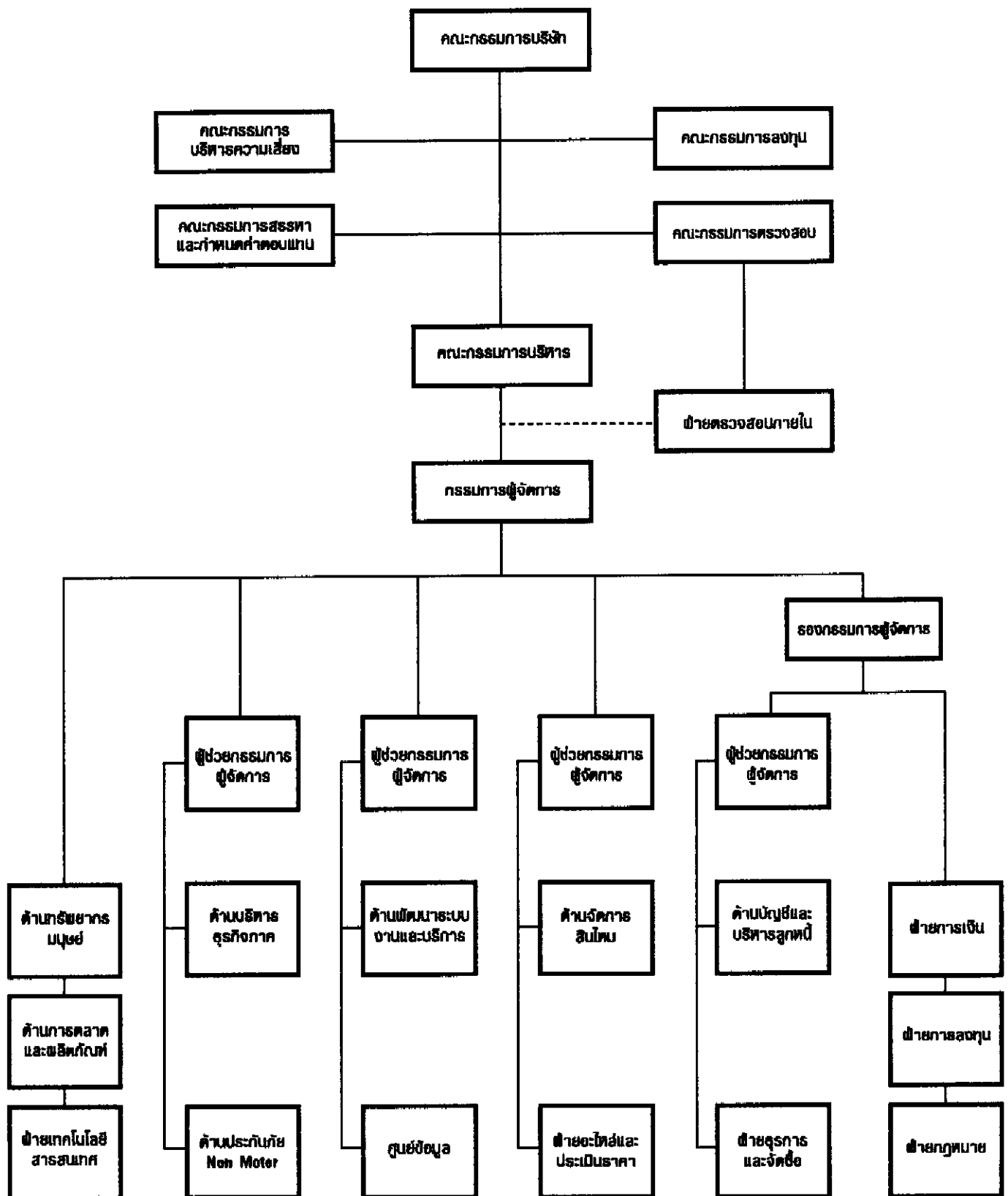
	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิพร 2. นายเรืองเดช คุณฤทธิพร 3. นางสุวิมล ขวรวประภา 4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น กอตทาเฮน	8 / 8 8 / 8 8 / 8 3 / 8	ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติที่ ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการ มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ครั้ง
5. นายประคินฐ รอดลอยทุกข์	8 / 8	
6. นางอัญชลี กุณวิบูลย์	6 / 8	
7. นายอนุชาต หัยประภา	8 / 8	
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	8 / 8	
9. นายสุวิชากร ชินะผา	7 / 8	
10.นางสาวถนอมศรี สีนสุขเหิมขุน	8 / 8	

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1 นายสุทธิพงษ์ รัตนรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรณงค์
2 นายประหัต ฐิตะธรรมกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารภาค
3 นางสาวพรรณี ปิติกุลตั้ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านพัฒนาระบบงานและบริการ ศูนย์ข้อมูล
4 นางวิณา นิรมานสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชีและบริหารลูกหนี้





8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวถนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน เป็นเลขานุการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2551 โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของบริษัทฯ หรือคณะกรรมการ ตามที่ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ระบุไว้ ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

(ก) ทะเบียนกรรมการ

(ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และ รายงานประจำปีของบริษัทฯ

(ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศตามกำหนด

ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ในปี 2556 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		บำเหน็จ กรรมการ	เบี้ยประชุม กรรมการ	รวมค่าตอบแทน
นายเรืองวิทย์	คุณฤทธิพรพงษ์	840,000.00	80,000.00	920,000.00
นางสุวิมล	ชยวระประภา	721,000.00	124,000.00	845,000.00
นายประคิษฐ	รชดลอยทุกซ์	781,000.00	174,000.00	955,000.00
นายอนุชาต	ชัยประภา	405,000.00	140,000.00	545,000.00
นายวิเศษ	ภาณุทัต	255,000.00	80,000.00	335,000.00
นายสุวิชากร	จินะผา	275,000.00	116,666.67	391,666.67
นางสาวถนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	195,000.00	40,000.00	235,000.00
นายพอล จอห์น	สุสตัน	195,000.00	30,000.00	225,000.00
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	195,000.00	30,000.00	225,000.00



(ข) ในปี 2556 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 7 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 20,209,320.17 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 745,473.40 บาท

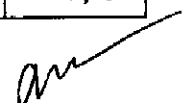
(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 2,138 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) โดยแยกออกเป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆ ดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวน คน
1	สำนักกรรมการ	15
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	148
3	สายงานการตลาด	175
4	ศูนย์ Call Center	199
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	68
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	348
7	สาขาภูมิภาค	810
8	ฝ่ายกฎหมาย	44
9	ฝ่ายจัดการและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	15
10	ฝ่ายพัฒนาระบบและบริการ	22
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	30
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	36
14	ฝ่ายการเงิน	32
15	ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ	87
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	70
17	ฝ่ายบัญชี	34
	รวม	2,138



บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 562,852,852.42 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	396,144,725.07	บาท
2	ค่าครองชีพ	19,102,026.70	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	17,576,641.83	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	15,040,902.85	บาท
5	ค่ารักษาการ	1,014,914.17	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	304,000.00	บาท
7	ค่ารับรอง	935,487.96	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	6,100,266.66	บาท
9	เงินโบนัส	106,633,887.18	บาท
	รวม	562,852,852.42	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดูแลพนักงาน และได้ดำเนินนโยบายการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง เพื่อช่วยขับเคลื่อนและสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายความเป็นผู้นำด้านบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่

การพัฒนาบุคลากรจึงครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล การให้โอกาสในการพัฒนาตนเองและใช้ศักยภาพที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด การสร้างบรรยากาศการทำงานเชิงรุก การฝึกฝนให้เกิดทักษะเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นพร้อมรับความเปลี่ยนแปลงความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้นและให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลักดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ พัฒนาพนักงานให้รู้จักการคิดวิเคราะห์อย่างเป็นระบบ มีเหตุผล หลักสูตรพัฒนาความคิดอย่างเป็นระบบ System Thinking มักจะจัดในรูปแบบ workshop เพื่อวิเคราะห์กระบวนการแก้ปัญหาและการตัดสินใจอย่างเป็นระบบ เป็นแนวทางหนึ่งในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอันนำไปสู่โอกาสในการกระจายอำนาจและการทำงานเชิงรุกซึ่งจะช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงใจ



2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน โดยจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย มีการหมุนเวียนหน้าที่งาน และสามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงานที่จะให้บริการลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคต โดยใช้รูปแบบการเจริญเติบโตทางศักยภาพของบริษัทฯ (Growth Potential Development Model) เริ่มจากการกำหนดกรอบหลักเกณฑ์ของคุณสมบัติในเรื่องสำคัญหลักๆ อาทิเช่น การตัดสินใจ พลังขับเคลื่อนเป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีเวทีที่จะแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ ด้วยวิธีการมอบหมายโครงการพิเศษที่มีความท้าทายให้รับผิดชอบ นอกจากนี้เป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานแล้ว ยังสร้างความมั่นใจและภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการอีกด้วย



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชีดถือจริยธรรมและความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยเชื่อว่าสิ่งเหล่านี้เป็นปัจจัยสำคัญที่จะดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงและความศรัทธาของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงลูกค้า, คู่ค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงบริหารงานและเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส ชีดถือระบบหลักการ เหตุผลและความถูกต้องเสมอมา และได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และชีดถือการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานที่ดูแล เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามการบริหารงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อบทบาทของ คณะกรรมการบริษัท (Board of Director) ในฐานะที่เป็นตัวแทนบริษัทในการกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Corporate Plan) การกำหนดระดับความสามารถในการรองรับความเสี่ยง(Risk Appetite) ประเภทของความเสี่ยงที่บริษัทฯ เข้าไปรองรับ(Risk Profile) การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง(Risk Management) การอนุมัติงบประมาณ วางแผน เป้าหมายต่างๆ นอกเหนือไปจากการติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เพื่อให้มีประสิทธิภาพสูงสุดบนความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

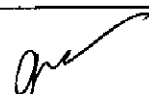
ปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้นมีความสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธุรกิจไปสู่แนวทางปฏิบัติอันเป็นเลิศในระดับสากล

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 ชุด ดังนี้

(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองเดช	คุณกฤษพรพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ
2. นางสุวิมล	ชยวราประกาศ	กรรมการบริหาร
3. นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการบริหาร



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

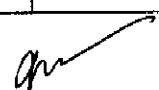
1. กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนงานโดยให้สอดคล้องกับแนวนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
2. บริหารและจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย และเป้าหมาย ตลอดจนแผนงานที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
3. พิจารณาอนุมัติการลงทุนและขยายงาน ตามแนวนโยบายการลงทุนและขยายงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ
4. กำหนดความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กร ตามแนวนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ
5. กำหนดแนวทางในการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร
6. กำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมจำนวน 11 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช คูณฤๅสุพรรณ	11 / 11	
2. นางสุวิมล ขวรวรรณา	11 / 11	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	11 / 11	

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ *	วงเงินอำนาจอนุมัติ			
	กรรมการรองผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัทฯ
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ ตินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน			
2. การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 1.0 ล้านบาท	ไม่เกิน 5.0 ล้านบาท	ไม่เกิน 20.0 ล้านบาท	ตั้งแต่ 20.0 ล้านบาทขึ้นไป
3. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว	เช่นเดียวกับข้างต้น	เช่นเดียวกับข้างต้น	เช่นเดียวกับข้างต้น	เช่นเดียวกับข้างต้น



หมายเหตุ * รายการนอกเหนือจากที่ระบุนานี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้น
งบดำเนินการ ซึ่งให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายอนุชาต	ชัยประภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ	กานุกัต	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวิชากร	ชินะผา	กรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ : นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

โดยมีนายอนุชาต ชัยประภา เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการ
สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ
ตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายอนุชาต ชัยประภา	10 / 10	เดินทางไปต่างประเทศ
2. นายวิเศษ กานุกัต	10 / 10	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	9 / 10	

(ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุวิชากร จินะผา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

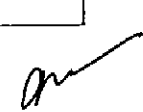
1. นำเสนอขอบเขตด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร
2. ศึกษา วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยง แนวโน้ม ที่เกิดและหรืออาจจะเกิดขึ้น ซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ
3. นำเสนอรายงานที่เกี่ยวกับความเพียงพอของระบบและการควบคุมความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการ
4. ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่างๆ ที่ผู้ประสานงานการบริหารความเสี่ยงรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	5 / 5	
2. นายอนุชาต ชัยประภา	5 / 5	
3. นายสุวิชากร จินะผา	5 / 5	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์	กรรมการลงทุน
3. นางสุวิมล ชยวรประภา	กรรมการลงทุน
4. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการลงทุน
5. นายธรรมา วณลากพัฒนา	กรรมการลงทุน



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุน มีการประชุมรวม 11 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	11 / 11	
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	9 / 11	
3. นางสุวิมล ขจรประภา	11 / 11	
4. นายประคิษฐ รอดกลอยทุกข์	9 / 11	
5. นายธรา วนตากพัฒนา	11 / 11	

(จ) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์	คุณฤๅสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร
2. นายเรืองเดช	คุณฤๅสุรพจน์	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการสรรหา
3. นายประคิษฐ	รอดกลอยทุกข์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร
4. นายอนุชาต	ชัยประภา	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร

1. สรรหากรรมการ และกรรมการผู้จัดการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. ประเมินผลงานและพิจารณาคำตอบแทนกรรมการผู้จัดการ คัดเลือกพิจารณาอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนของบริษัทโดยรวม และสวัสดิการโดยรวมของพนักงาน
4. พิจารณาการปรับโครงสร้างบุคลากรในระดับองค์กร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร มีการประชุมรวม 1 ครั้ง

โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กรแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	1 / 1	
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	1 / 1	
3. นายประคิษฐ์ รอดคอกยทุกซ์	1 / 1	
4. นายอนุชาด ชัยประกา	1 / 1	

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

(1) คุณสมบัติกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ดังนี้

1. ถือหุ้นของบริษัทฯ ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่เป็นลูกจ้าง ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจในการควบคุม ของบริษัทฯ
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือกับบุคคล นิติบุคคล ที่อาจส่งผลกระทบต่อการศึกษาความเห็นหรือการใช้วิจารณญาณอย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางการสมรส หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย หรือเป็นลูกจ้างที่ปรึกษา กับผู้ที่ขัดแย้งกับคุณสมบัติในข้อ 1, 2 และ 3



(2) การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาฯ มีหน้าที่พิจารณาเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเลือกตั้งเป็นกรรมการให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ตามข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มีได้ระบุนจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ ส่วน 1 ใน 3 การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก



กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 29 มีนาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
ตระกูลคุณวิสุทธพงษ์	12,514,449	62.57	4 ท่าน
Royal & Sun Alliance Group	4,349,999	21.75	1 ท่าน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดย บริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็น กรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ที่ <http://www.smk.co.th>

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็น ภายลักษณ์อักษร ใน จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และคู่มือบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งจะมอบให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานเมื่อแรกเข้าทำงาน โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ลงนามรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลง การถือครอง หลักทรัพย์ ต่อคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัท รับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็น รายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนั้นยังได้แจ้ง บทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

2. บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ที่ทราบ เผยแพร่แก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะ



เผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การดักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึง การเลิกจ้าง ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2556 เท่ากับ 1,260,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าบริการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) เพื่อนำเสนอรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2556 รวมเท่ากับ 500,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

1. สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน จึงได้ดำเนินการตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารทันเวลา ถูกต้อง ครบถ้วนและเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตัดสินใจในเรื่องสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในส่วนแบ่งกำไร สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ รวมถึงสิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ โดยบริษัทฯ ได้นำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผ่านมาทุกครั้ง ได้จัดขึ้นในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ โดยแสดงแผนที่ของสถานที่ประชุมไว้บนหนังสือเชิญประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้อย่างสะดวก อีกทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยการมอบฉันทะในกรณีที่ไม่สามารถเข้า



ร่วมประชุมได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมด้วยแล้ว รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น ขอคำอธิบาย หรือตั้งคำถามใดๆ ได้อย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2556 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการประชุมดังกล่าวได้จัด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร และบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้ง ข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้แก่นายทะเบียนผู้ถือหุ้น เพื่อนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ประมาณ 14 วัน โดยในแต่ละวาระการประชุมมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกากาการลงมติในแต่ละวาระ รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น และ ในระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วยการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ยังจัดให้มีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย


บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ สังคมและสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทคำนึงถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับบริษัท ซึ่งถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทได้ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และทันเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และมีการพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการธุรกิจด้วยความรอบคอบและ โปร่งใส

ผู้บริหาร

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของผู้บริหารซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการจัดทำโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารอย่างเหมาะสม โดยมีการตั้งคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน



และโครงสร้างองค์กร เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ และ
ความสามารถในการแข่งขัน

ลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงมุ่งสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าอย่างเหมาะสม โดย
การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพด้วยความเต็มใจเต็มกำลังความสามารถ ซึ่งตอบสนองความ
ต้องการของลูกค้าอย่างมืออาชีพด้วยความเสมอภาคเป็นธรรม รวมทั้งให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วย
วาทะที่สุภาพ อ่อนโยน และรับฟังปัญหา พร้อมแก้ปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยข้อมูล หรือความลับของ
ลูกค้า

พนักงาน

บริษัทสรรหาและรักษานักงานที่มีความสามารถและประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยมุ่ง
พัฒนาและเพิ่มพูนความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีศักยภาพพร้อมรับการแข่งขันในธุรกิจที่
ทวีความรุนแรงขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและมั่นคงในอาชีพ ตลอดจน
ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน โดยจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ เช่น กองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ และเงินกู้ยืมสวัสดิการที่จำเป็น เป็นต้น

เจ้าหนี้

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหนี้ทุกประเภทอย่างยุติธรรมและมีจริยธรรม โดยปฏิบัติตาม
ข้อกำหนดและเงื่อนไขภายใต้สัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันและตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียง
ของบริษัท

คู่ค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับคู่ค้าถือเป็นหุ้นส่วนทางการค้า บริษัทจึงมีการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าและ
ดำเนินธุรกิจต่อกันด้วยความยุติธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่กำหนดไว้
ไม่เรียก หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ยุติธรรมในการติดต่อกับคู่ค้า หากมีข้อมูลว่ามีการจ่าย
ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ยุติธรรมเกิดขึ้น จะหารือกับคู่ค้าเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ตามกติกามารยาททางธุรกิจ รวมทั้งไม่แสวงหา
ข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าโดยไม่สุจริต ใ้ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง



ภาครัฐ

บริษัทยึดถือปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับทางการ รวมทั้งการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือสิทธิของผู้อื่น อย่างเคร่งครัด พร้อมส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมของภาครัฐ อย่างสม่ำเสมอ

ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ ชุมชน และใส่ใจใจต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งมั่นสร้างสรรค์ ส่งเสริมให้ความรู้กับพนักงาน และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้ง ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง ทันต่อเหตุการณ์ และตรวจสอบได้ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบ แสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเปิดเผยข้อมูลทั้ง ภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไป เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้

3.1 รายงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ตลอดจนสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจะเน้นระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ของข้อมูลที่น่ามาบันทึกและประมวลผล ทางบัญชี ซึ่งการบันทึกบัญชีทุกรายการต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีครบถ้วนทุกประการ ตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้อง ของรายงานทางการเงิน เพื่อให้ได้รายงานทางการเงินที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานความ รับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งแสดงควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ผลสอบทานงบการเงินปี 2556 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ สอบทานร่วมกับผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนผู้สอบบัญชีภายนอก ไม่มีข้อสังเกตใดที่ ผิดปกติ และระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอเหมาะสม และได้มาตรฐานเป็นที่น่าพอใจ



3.2 รายงานการถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยรายงานผ่านเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทได้รายงานเกี่ยวกับรายการดังกล่าว ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบด้วย

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

บริษัท สันมันคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ		จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	สัดส่วนจากหุ้นที่ออก และเรียกชำระแล้ว
		1/1/2556	31/12/2556		
คณะกรรมการบริษัทฯ					
1. นายเรืองวิทย์	คุณฤๅสุรพจน์	2,569,322	2,569,322	-	12.85%
2. นายเรืองเดช	คุณฤๅสุรพจน์	2,553,751	2,553,751	-	12.77%
3. นางสุวิมล	ขวรวประภา	1,476,754	1,426,754	(50,000)	7.13%
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น	คอลาแฮน	-	-	-	-
5. นายประคินฐ	รอดกลอยทุกข์	311,301	387,101	75,800	1.94%
6. นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	1,479,124	1,479,124	-	7.40%
7. นายอนุชาต	ชัยประภา	-	-	-	-
8. นายวิเศษ	ภาณุทัต	-	-	-	-
9. นายสุวิชากร	จินะผา	-	-	-	-
10. นางสาวอนอมศรี	สิ้นสุขเพิ่มพูน	2,465	2,465	-	0.012%
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ					
11. นายสุทิพย์	รัตนรัตน์	200	200	-	0.001%
12. นายประหัด	ฐิตะธรรมกุล	365	365	-	0.002%
13. นางสาวพรรณี	ปิติกุลตั้ง	-	-	-	-
14. นางวีณา	นิรमानสกุล	3,100	3,100	-	0.016%

หมายเหตุ:

- นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแฮน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556



3.3 รายงานการมีส่วนได้เสียของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดการทำรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ รวมถึงการที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจ

3.4 นโยบายด้านการควบคุมภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

3.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลที่มีใช้การเงินมีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน โดยข้อมูลข่าวสารดังกล่าว ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.smk.co.th) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลประสานงาน

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

(1) องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มิได้ระบุจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯหรือไม่ก็ได้ และมีกรรมการที่เป็นอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวนร้อยละ 30 ของกรรมการทั้งหมด

(2) วาระการดำรงตำแหน่ง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3



(3) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

(4) การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการบริษัทฯ โดยปัจจุบันมีจำนวนกรรมการ 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 9 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้มีกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 3 ท่าน เทียบเป็นร้อยละ 30 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการถ่วงดุลกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่กล่าวข้างต้น ประกอบกันขึ้นเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่ในการดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้ความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(5) การแบ่งแยกขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ แต่ทั้งสองท่านเป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการมิได้ใช้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการบริษัทฯ โดยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่ได้รับทราบ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ดำเนินการตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร จำนวนร้อยละ 30 ซึ่งทำให้เกิดการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหารงาน และบริษัทฯ ได้แบ่งแยกขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการไว้ชัดเจน

(5.1) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ (8.1) คณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ (9.2) คณะกรรมการชุดย่อย

(5.2) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1) ดำเนินการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้

2) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ผ่านฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการ



ผู้จัดการด้านบริหารภาค ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านสินไหม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านพัฒนาระบบ และบริการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและบริหารกฎหมาย

3) พิจารณานุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ และการอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทแล้ว ภายใต้อำนาจวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการที่ได้รับมอบหมาย (รายละเอียด ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ เรื่องอำนาจอนุมัติของกรรมการ)

4) ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามสถานการณ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในแต่ละ ช่วงเวลาที่มีอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และเสนอแนะทางเลือก ให้สอดคล้องกับสถานะการณ์ สภาพตลาด และการแข่งขัน โดยยังคงเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

4.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับดูแลงานที่ต้องการความ เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งจะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมี อำนาจแจ้งให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือว่าจ้างที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำการดำเนินงานที่ได้รับ มอบหมายได้ตามที่เห็นสมควร และจะต้องจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ประกอบด้วย

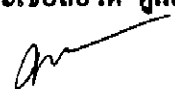
- (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (4) คณะกรรมการลงทุนและ (5) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และโครงสร้างองค์กร

(1) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งขึ้นเพื่อกำหนดกรอบ วางแผน กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ กติวิธี ให้ สอดคล้องกับแผนนโยบายการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา รวมถึงกำกับดูแลบริหารและจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ภายใต้กรอบ ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ทบทวน ตรวจสอบและกำหนดแนวทาง ความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กร และบุคลากร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อความชัดเจนและโปร่งใส บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับข้อมูลโดยตรง จากผู้ตรวจสอบภายนอกและตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการ ควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ ดูแล



ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ฝ่ายจัดการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าสำคัญ รวมทั้งภารกิจอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นกรรมการเฉพาะเรื่อง เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยนำเสนอขอบเขตด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร ศึกษา วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยง แนวโน้ม ที่เกิด และหรือ อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัท นำเสนอรายงานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงของระบบและการควบคุมความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นศูนย์รวมในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่างๆ ที่ผู้ประสานงานการบริหารความเสี่ยงรายงาน

(4) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ความชำนาญในการจัดการการลงทุน และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ให้ตัดสินใจการลงทุนและกำกับดูแลการลงทุนตามนโยบายของบริษัทฯ และติดตามความเคลื่อนไหวการลงทุนให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยมีเป้าหมายการลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากส่วนกำไรจากการดำเนินงานประจำวัน วิทยาศาสตร์ ในขณะที่เขวกันต้องบริหารจัดการการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนด บนเงินกองทุนที่รองรับการลงทุนที่เพียงพอ รวมถึงจัดให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอสำหรับกรณีที่ต้องแปลงเงินลงทุนเพื่อชำระคืนใหม่

(5) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร

ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีหน้าที่สรรหากรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงพิจารณากำหนดคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และพิจารณาปรับโครงสร้างบุคลากรในระดับองค์กร ประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนพิจารณาอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนของบริษัทฯ โดยรวม และสวัสดิการขององค์กร โดยรวม

4.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(1) ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมั่นคง และนอกจากการเติบโตที่น่าพอใจ บริษัทฯ ได้มีการปรับตัวทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการวางแผนเข้าถึงกลุ่มลูกค้า



ได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว สะท้อนให้เห็นถึงการมีวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ และ ความสามารถในการปรับตัวได้เป็นอย่างดีขององค์กรและทีมงาน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทฯ อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี สำหรับวิสัยทัศน์ของปี 2554 - 2558 (VISION STATEMENT) ได้ถูกกำหนดไว้ว่า บริษัทฯ จะเป็นผู้นำธุรกิจวินาศภัยในด้านบริการและนวัตกรรม ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง

(2) จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และหลักการบรรษัทภิบาล ออกมาเป็นลายลักษณ์อักษรและบรรจุอยู่ในคู่มือบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน โดยมีการเผยแพร่ในระบบ Intranet ซึ่งเป็นเว็บไซต์ที่ใช้ภายในองค์กร และจัดพิมพ์แจกจ่ายให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เพื่อให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามพันธกิจที่มีด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางดังกล่าวจะก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งลูกค้าและคู่ค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

4.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และมีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนล่วงหน้า อีกทั้งมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานประจำทุกไตรมาส ซึ่งเลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบก่อนการประชุมล่วงหน้าประมาณ 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2-3 ชั่วโมง

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นการประชุมเพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสของปี 2556 และทบทวนแผนนโยบาย แนวทางปฏิบัติในด้านต่างๆ ตลอดจนการประเมินสถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจ ทั้งนี้ ในการประชุมทุกครั้งได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

สำหรับการประชุมของคณะกรรมการบริหาร ส่วนใหญ่เป็นการประชุมเพื่อพิจารณาเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารเพื่อการลงทุนและการดำเนินงานของสาขาล่างๆของบริษัทฯ และเพื่อกำหนดหรือเปลี่ยนแปลง



ผู้รับมอบอำนาจ และวงเงินในการลงนามสั่งจ่ายเช็ค เพื่อใช้เดินบัญชีสำหรับสาขาบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารที่ให้อำนาจในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบการเปิดบัญชีและแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ (AC) ส่วนใหญ่เป็นการประชุมเพื่อสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสของปี 2556 สอบทานผลการปฏิบัติงานการตรวจสอบและพิจารณาการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง RBC

การประชุมของคณะกรรมการด้านการลงทุน ส่วนใหญ่เป็นการประชุมเพื่อพิจารณาจัดสรรเงินลงทุนและคัดเลือกหลักทรัพย์เพื่อเข้าลงทุน รวมทั้งติดตามข้อมูลสถานะด้านการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงเพื่อปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมาย นอกจากนี้ที่ประชุมยังพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานการลงทุน ติดตามการลงทุนให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของ คปภ. รวมถึงประเมินและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนยังได้จัดให้บริษัทที่ดูแลการจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัทฯ รายงานผลการดำเนินงานและแลกเปลี่ยนมุมมองการลงทุนด้วย และในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการลงทุนได้พิจารณาเอกสารกรอบนโยบายการลงทุนรวมถึงแผนการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยฉบับใหม่ พ.ศ. 2556 ด้วย

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ส่วนใหญ่เป็นการประชุมเพื่อพิจารณารายงานและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงประจำปี 2556 และพิจารณาความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงจากวิกฤตการณ์ทางการเมือง ปี 2556

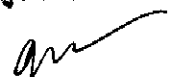
การประชุมของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร เป็นการประชุมเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการผู้จัดการ คำตอบแทนของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนการสรรหากรรมการ เพื่อทดแทนกรรมการที่หมดวาระลง

4.5 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 4 บริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการผู้จัดการจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่และเพียงพอ

4.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมประเมินด้วย) ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็น



ประจำปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ

ทั้งนี้ รายละเอียดหรือนโยบายและมาตรการของการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาในโอกาสต่อไป

4.7 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และโครงสร้างองค์กร

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และโครงสร้างองค์กรได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาร่วมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจประจักษ์ ผลการสำรวจค่าจ้าง ค่าตอบแทนอื่นๆ ของบริษัทชั้นนำในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน

4.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริม สนับสนุน และอำนวยความสะดวกให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เข้าร่วมสัมมนาหรืออบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

จากที่ได้กล่าวถึงวิสัยทัศน์และภาระกิจมาแล้วภายใต้หัวข้อนโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม(CSR) นี้จะพูดถึงองค์ประกอบของความถี่ว่าประกอบธุรกิจอย่างไรถึงจะประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

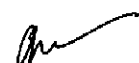
บริษัทมีความปรารถนา ความมุ่งมั่นตั้งใจอย่างแรงกล้าที่จะบริหารและรักษาให้บริษัทมีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน บริษัทตระหนักดีว่าความยั่งยืนของธุรกิจนั้นไม่สามารถที่จะดำเนินการให้สำเร็จได้โดยฝ่ายเดียว หากแต่เป็นการทุ่มเทและให้ความร่วมมือกันระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสอดคล้องประสานกันเพื่อให้กิจการดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เกิดจากการให้ความเป็นธรรมต่อกันซึ่งทำให้เกิดการยอมรับซึ่งกันและกัน พร้อมทั้งจะเสริมสร้างความเจริญเติบโตให้แก่กันและกันระหว่าง ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า และ พันธมิตรทางธุรกิจ หลักการและความเป็นธรรมจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ชี้ให้เห็นว่าทุกฝ่ายให้ประสานและดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีโอกาสเจริญเติบโตมาจนถึงปัจจุบันก็ด้วยยึดหลักการของความเป็นธรรมในการปฏิบัติต่อทุกฝ่าย

2. การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นภายในองค์กรไว้เป็นบรรทัดฐานของบริษัทฯ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทได้ร่วมให้สัตยาบันเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าวในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัทฯ ได้ส่งตัวแทนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมในงานต่อต้านคอร์รัปชันสำหรับ ปี 2556 จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชันภายใต้แนวคิด “ACT NOW ร่วมกันสู้ กอบกู้อนาคต” ในวันที่ 6 กันยายน 2556 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอกย้ำให้สังคมไทยและคนไทยทุกคนถูกขับเคลื่อนต่อสู้กับการคอร์รัปชันอย่างเป็น



รูปธรรมเพื่อกรอบอนาคตประเทศไทยตั้งแต่วินาทีนี้มีผู้เข้าร่วมงานจากหน่วยงานภาคเอกชน ภาครัฐ ภาคประชาสังคม องค์กรอิสระ ภาคการศึกษา ประชาชน และสื่อมวลชน จำนวนประมาณ 1,500 คน

ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการให้การรับรอง (Certification Process) ในฐานะบริษัทที่ได้ร่วมลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รับรองสถานะของ บริษัทฯ ต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้มีการดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐ โดยไม่มีการวิ่งเต้นให้พ้นผิด
2. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน และ 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานในองค์กรสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ด้วยมองเห็นว่าการพัฒนาที่ดีต้องเริ่มต้นที่ความเชื่อ ความเชื่อมั่น และความเคารพในความเป็นคนของทุกคน แนวทางที่พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติ โดยเฉพาะผู้บริหารคือการเปิดใจกว้างรับฟังความคิดเห็นต่างๆ เพื่อสร้างบรรยากาศที่ดี เพื่อเอื้ออำนวยต่อการสร้างความกล้าในการเสนอความคิดเห็นของพนักงาน ในส่วนของการพิจารณาผลงานนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดหลักการและหลักเกณฑ์ในการประเมินดัชนีชี้วัดผลงานหลัก KPI ไว้อย่างชัดเจนเพื่อป้องกันหรือลดปัญหาข้อโต้แย้งเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน บริษัทฯ นอกจากจะมุ่งเน้นการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเป็นธรรมแล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีชมรมกีฬาซึ่งจะจัดกิจกรรมกีฬาประเภทต่างๆ ตามความนิยม เพื่อเป็นการส่งเสริมการออกกำลังกาย ให้เกิดความสมดุลทั้งเรื่องงานและสุขภาพ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ถือลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจต่อผู้บริโภคอย่างชัดเจน มีการกำหนดมาตรฐานการบริการ การรับและจัดการเรื่องร้องเรียนไว้โดยละเอียด บริษัทฯ จะบรรจุแผนป้องกันและลดเรื่องร้องเรียนไว้ในแผนงานประจำปีทุกปี รวมถึงการสำรวจความคิดเห็นลูกค้า และวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในการบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ ปรับปรุงให้ลูกค้าได้รับความประทับใจมากขึ้น



6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

การประกอบกิจการของบริษัทฯ ไม่ได้ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า ชุมชนและสังคมที่เข้มแข็งและมีการพัฒนาที่ยั่งยืนนั้นจะเป็นปัจจัยเอื้อต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการสำรวจ ตรวจสอบสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ และสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใด ได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินการของบริษัทฯ

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม ซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ เป็นรายแรกที่ได้นำและผสมผสานเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย อาทิเช่น กรมธรรม์ประกันสุขภาพ “ตามพิศ” โดยบริษัทฯ มีความปรารถนาที่จะมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้ประชาชนให้ความสำคัญกับการออกกำลังกายให้มากขึ้นเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยบริษัทฯ มีแรงจูงใจให้กับลูกค้าผู้ออกกำลังกายเป็นประจำโดยให้ส่วนลดเบี้ยประกันจากอัตราเบี้ยปกติ ตามสโลแกนที่ว่า “ยิ่งพิศมาก ยิ่งรับส่วนลดมาก”

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหลายกิจกรรม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในนโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ทันสมัย มีประสิทธิภาพ โดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการประกันภัย ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงมาตรการต่อต้านการทุจริต โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะการตรวจสอบ ซึ่งมุ่งเน้นการตรวจสอบเชิงปฏิบัติการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้มีการติดตามแก้ไขรายงานผลการตรวจสอบ และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีกรรมการอิสระร่วมด้วย รับผิดชอบในการกำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ การจัดระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นไปตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) เพื่อให้ครอบคลุมทั้งทางด้านการองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามบริษัทฯ มีระบบป้องกันที่ดี ไม่พบรายการทุจริตหรือการนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้โดยมิชอบผลการสอบทานเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมายของภาครัฐและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในส่วนการหารือกับผู้สอบบัญชี เห็นว่าบริษัทจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการสอบทานแบบประเมินดังกล่าวแล้ว และได้ทำการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดย มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯมีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้



1.องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯมีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการจัดการ โครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งมีการกำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ และมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน

2.การบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นทิศทางในการดำเนินงานของ บริษัทให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากันกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตาม ประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ

3.การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

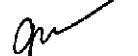
บริษัทฯได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติงานในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดอำนาจอนุมัติ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้ เกิดการทุจริตออกจากกัน และมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวไว้อย่างเหมาะสม และบริษัทฯยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4.ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอ ถูกต้องทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพรวมทั้งมีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผ่านสารสนเทศเพื่อให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา

5.ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีจากภายนอก อีกด้วย



บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมายวัตถุประสงค์ กฤษฎีและปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อกระบวนการวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดควมวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินประจำงวดบัญชี และให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในทางด้านบัญชีการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินระบบการตรวจสอบภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และบริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ทั้งนี้เพื่อสร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance) ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 เนื่องจากมีวุฒิการศึกษาที่เหมาะสม มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในเป็นระยะเวลา 22 ปี โดยอยู่ในธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นระยะเวลา 13 ปี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม เพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3



12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับ
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป

