

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแล

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีทุนจดทะเบียน และเรียกชำระแล้ว 60 ล้านบาท (หกสิบล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญ 6,000,000 หุ้น (หกล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 9 เมษายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ/สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น %
1. นายขงยุทธ	จรัญวาสน์	1,181,840	19.70
2. นายสุกิจ	จรัญวาสน์	663,322	11.06
3. นายกิตติ	จรัญวาสน์	346,000	5.77
4. นายกิตติพงศ์	จรัญวาสน์	345,900	5.77
5. นายวิเชียร	ศรีมนินทร์นิมิต	301,400	5.02
6. บมจ. กรุงเทพประกันภัย		239,300	3.99
7. นางเอลิซาเบธ	จรัญวาสน์	233,600	3.90
8. นายนิพนธ์	จรัญวาสน์	206,400	3.44
9. นายสันตินันต์	เขาว์ประมวลกุล	145,000	2.42
10. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ		141,500	2.36

หมายเหตุ บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

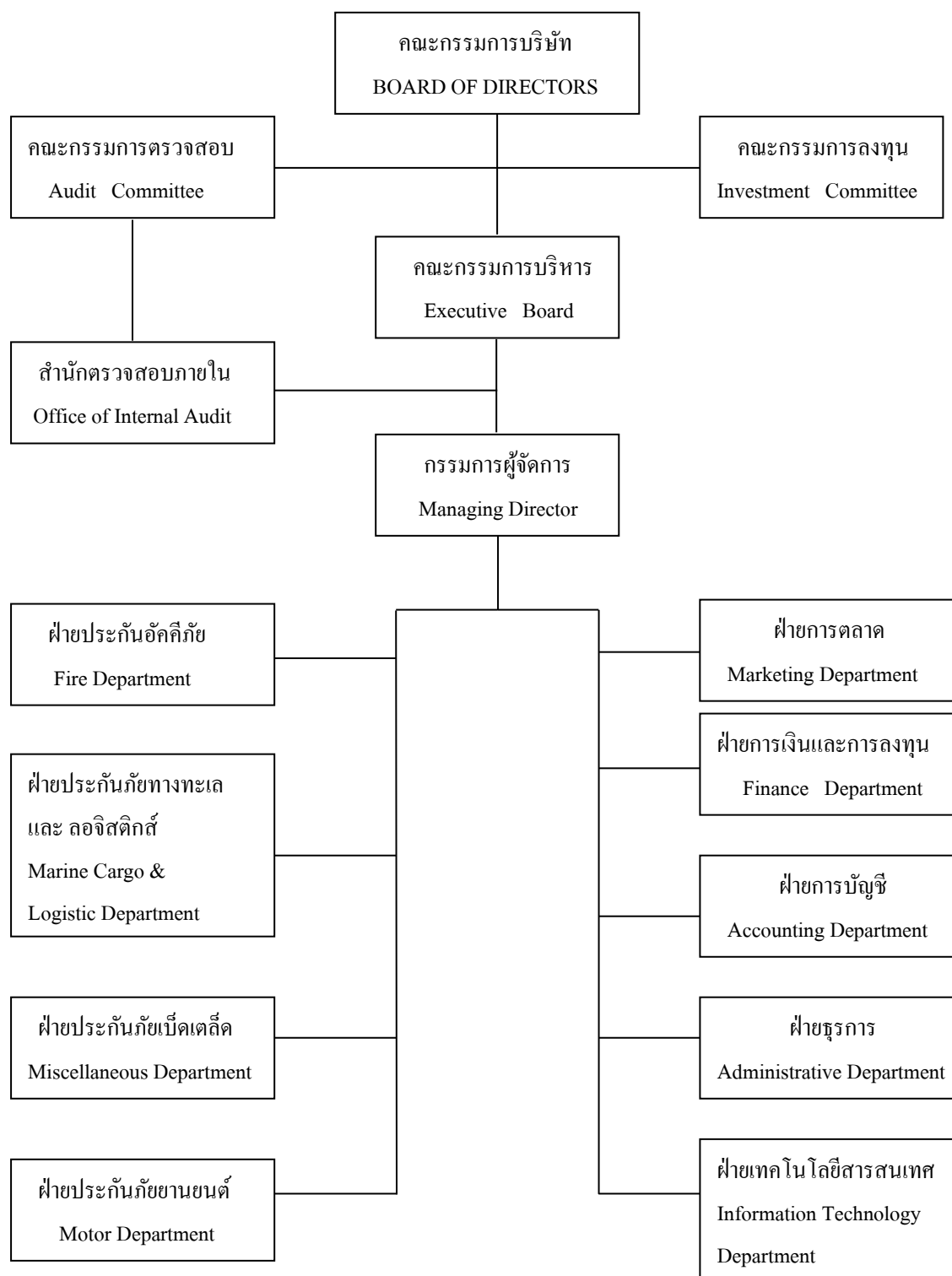
บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ส่วนในปี 2555 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 25.44 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 18 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2556	2555	2554	2553	2552
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.30	4.24	(6.34)	2.70	3.91
อัตรารายจ่ายปันผลต่อหุ้น	1.50	3.00	-	2.00	4.00
อัตรารายจ่ายปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	492.61	70.75	-	73.98	102.31

โครงสร้างองค์กร บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Organization Chart Charan Insurance Public Company Limited



ประวัติและประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ปรากฏตามเอกสารแนบ

8. การจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร เรียงลำดับตามอำนาจหน้าที่จากสูงไปต่ำ

คณะกรรมการบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน

ชื่อ/สกุล		ตำแหน่ง	ปีที่แต่งตั้ง
นายโสภณ	กล้วยไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	2551
นายสมพล	ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2546
นางศุภผ่อง	อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2549
นายวรยุทธ	เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2545
นายพนธ์	จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	2528
นายกิตติพงศ์	จรัญวาสน์	กรรมการ	2553
นายสุกิจ	จรัญวาสน์	กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ	2517

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือนุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. พิจารณาตัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
3. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
4. การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
5. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการบริหาร

องค์ประกอบของกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	จรัญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพนธ์	จิตติพานิชยางกูร	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายขายยนต์
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาสน์	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

เจ้าหน้าที่บริหาร

องค์ประกอบของเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสากล	เห็มโพธิ์
2. น.ส.สุภารัตน์	วิวรรณะเดช
3. น.ส.กัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์
4. นางสาวใจ	บัณฑิตกฤษดา
5. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข
6. น.ส.ปณรดา	อายุเจริญกุล
7. นายพนพล	สุวรรณกริชกุล

ขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการของบริษัทมีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้
4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
5. การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย
6. บริหารกิจการตามกฎหมาย ระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้ และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมพล	ไชยเชาวน์
2. นายวรยุทธ	เจริญเลิศ
3. นางศุภผ่อง	อาสิงสมานันท์

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - ซ. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

กรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัท และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกรรกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกรรกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ / หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะมีคุณวุฒิการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่น ๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีมติเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2551 แต่งตั้ง นางสาวพร ษมนุตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนให้กับตลาดหลักทรัพย์และกสท.
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

การประชุมกรรมการ

คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในปี 2556 คณะกรรมการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง และได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เข้าประชุม / ครั้ง		เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
		1	2		
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณา	ประธานกรรมการ	4/4		80,000	144,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ		4/4	80,000	96,000
	กรรมการอิสระ	4/4		60,000	
3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ		4/4	60,000	96,000
	กรรมการอิสระ	4/4		60,000	
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ		4/4	60,000	96,000
	กรรมการอิสระ	3/4		45,000	
5. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	4/4		60,000	96,000
6. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	4/4		60,000	96,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ				
	เลขานุการคณะกรรมการ	4/4		60,000	96,000
รวม		4	4	625,000	720,000

- หมายเหตุ
- 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันพิจารณาก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่าถึงหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมากหากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่าถึงหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่ใช่การครบวาระต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ก. ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุม จำนวนเงิน 0.63 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่องการประชุมกรรมการแล้ว
- ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จำนวนรวม 10 ราย เป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ จำนวนเงิน 11.5 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 65 คน บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท

ผลตอบแทนของพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานปี 2556 แบ่งออกเป็นเงินเดือน จำนวน 28.78 ล้านบาท โบนัส และบำเหน็จ จำนวน 3.26 ล้านบาท และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 0.55 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ด้านประกันภัย โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้าอบรมด้านการประกันภัยที่สถาบันประกันภัยไทย (T.I.I) และบริษัทยังสนับสนุนบุคลากรด้านต่าง ๆ ให้ศึกษาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำงานโดยเฉพาะ อาทิเช่น หลักสูตรเกี่ยวกับมาตรฐานทางบัญชี เพื่อเพิ่มทักษะในการทำงานให้มากขึ้น เพื่อให้มีความพร้อมในการรับมือกับภาวะการแข่งขันของธุรกิจ ตลอดจนการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานโดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัท มุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในการให้บริการลูกค้า

9. การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่าง คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน นำไปสู่ความเติบโตและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

ทางคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์มาก และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม โดยถือเอาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและบริษัทเป็นที่ตั้ง คณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทและควบคุมดูแลฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารมีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบกฎเกณฑ์ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวทางปฏิบัติที่ดี ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นถึงหลักการเกี่ยวกับเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บุคคล หรือผู้ถือหุ้นสถาบัน ด้วยความเสมอภาค บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลขั้นตอน ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการพิจารณา สิทธิลงคะแนนเป็นผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ ผู้สอบบัญชี มีสิทธิในการซักถามข้อสงสัย เสนอความคิดเห็น และสิทธิในการรับเงินปันผล ซึ่งโดยทั่วไปเป็นเรื่องที่มีกฎหมายกำหนดอยู่แล้วในข้อบังคับของบริษัท

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ตามที่กฎหมาย 21 กำหนดแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอเกี่ยวกับวันประชุม วาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระ ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้ครบถ้วนและชัดเจน โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ไว้ในเว็บไซต์ก่อนจัดส่งเอกสาร
3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

4. ในการดำเนินการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทจะให้โอกาสแก่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมจะชี้แจงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน วิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระและยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามในวาระต่าง ๆ อย่างอิสระ โดยประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม รวมทั้งมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีการกรณและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม รวมทั้งมีการบันทึกประเด็นชักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

5. ในการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งจะทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

6. ภายหลังการประชุมแล้วเสร็จบริษัทจะจัดทำรายงานการประชุม โดยให้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การจัดประชุมผู้ถือหุ้นจะคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบเอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น แบบหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำชี้แจงในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบอื่น ๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น ประวัติกรรมการแต่ละคนสำหรับการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ รวมถึงประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี เป็นต้น และมีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

บริษัทมีหลักปฏิบัติที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการประชุมผู้ถือหุ้นที่กำหนดโดยหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบบัญชีของบริษัท ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทจะคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

ในปี 2556 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง โดยการประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ชั้น 2 อาคารธารทิพย์ ห้องรัชวิภา ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ในการจัดประชุมบริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี งบการเงิน และหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน ผู้ถือหุ้นของบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ ผ่านในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อยเป็นเวลา 1 เดือนก่อนการประชุมอีกด้วย นอกจากนี้บริษัทได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นติดต่อกัน 3 วัน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้แก่ กลุ่มลูกค้า พนักงานและผู้บริหารของบริษัท คู่แข่ง คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างสมบูรณ์ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

ด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า โดยเสนอกรรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรรมธรรม์

- พนักงาน : บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน

- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญาต่อกู้ค้า หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี เป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหนี้ : บริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ หรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใสผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ช่องทางการให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทกำหนดไว้ดังนี้

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชีและ / หรือผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำ

ขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน ดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การรายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัททุกคน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหุ้นของบริษัท ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือครองหุ้นของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปของการถือครองหุ้นดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 5.4.2556	จำนวนหุ้น ณ 8.4.2555	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการอิสระ	100	100	-
4. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการ	819,422	819,422	-
6. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการ	60,000	60,000	-
7. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	345,500	345,500	-

เจ้าหน้าที่บริหาร

1. นายสากล เข้มโพธิ์	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	300	300	-
2. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	2,000	2,000	-
3. น.ส.ศุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	500	500	-
4. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศกดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	500	7,580	(93.40)
5. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
6. น.ส.ปณรดา อาญเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
7. นายพนพล สุวรรณกริชกุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใสและทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของงานด้านลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทยังไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาโดยเฉพาะ เนื่องจากกิจกรรมในการติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องยังมีไม่มากนัก ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทได้ที่ โทร. 0-2276-1024 และเว็บไซต์บริษัทที่ www.charaninsurance.com

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วยรวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ

ดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในรายละเอียดหัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “ โครงสร้างการจัดการ ”

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบาย ขั้นตอน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท จะต้องแจ้งให้บริษัททราบและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วย รวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในรายละเอียดหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อความมั่นคงและชื่อเสียงที่ดีของบริษัทในระยะยาว นอกจากนั้นบริษัทยังได้กำหนดระเบียบวินัยให้พนักงานของบริษัททุกคนปฏิบัติตาม เพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม

การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือกลุ่มคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
- กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ 3 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 42.86 ของกรรมการทั้งหมด)

การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ

บริษัทมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ ซึ่งประธานกรรมการจะเป็นผู้นำและมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทอันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ รวมถึงเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยจะสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการ ไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำแต่จะให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท (รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”)

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการ และผู้บริหารดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจน โปร่งใสและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
- คำตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานบริหารของแต่ละท่าน

ทั้งนี้ ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังกล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ” และ “คำตอบแทนผู้บริหาร” แล้ว

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทมีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระที่ชัดเจน นำส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพออย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้งต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2556 กรรมการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง และได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานด้านต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดได้ใน “หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ”

บริษัทยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาคัดสินใจ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ในด้านการส่งเสริมพัฒนาความรู้ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท คณะกรรมการและผู้บริหารได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติการหน้าที่ต่าง ๆ หรือเข้าร่วมกิจการเพื่อการเพิ่มพูนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย กรรมการบริษัทได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP)

แผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคลากรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานี้จะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหาร ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2552 คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้ออกประกาศเรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อบริษัท ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจของ บริษัท จรณประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ยึดตามวัฒนธรรมองค์กรตั้งแต่เริ่มก่อตั้งบริษัท โดยทางบริษัทมุ่งที่จะพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ทางบริษัทสามารถนำแนวปฏิบัติด้าน CSR มาใช้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการกระบวนการทางธุรกิจ (CSR-in-Process) จึงได้มีการวางนโยบายไว้ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย นอกจากนี้บริษัทยังมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับกิจการที่ดี โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน สังคม คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกรายเป็นหลัก ซึ่งจะเป็นการนำไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและการมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ทางบริษัทยังต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ และส่งเสริมให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน

3. การเคารพสิทธิและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทยึดในวัฒนธรรมขององค์กร เคารพในสิทธิมนุษยชน มีการปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยทางบริษัทจะคำนึงถึงสิทธิประโยชน์และความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ จึงจัดให้มีการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการต่าง ๆ ให้เหมาะสมตามที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ รวมถึงมีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน พัฒนาระบบการทำงาน คำนึงถึงความปลอดภัย ส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทักษะในแต่ละด้านของบุคลากร เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีโอกาสในการแสดงศักยภาพการทำงานอย่างเต็มที่

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน รวมถึงให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งบริษัทเองจะไม่นำความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ

5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรและพลังงานให้เกิดความคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพมากที่สุด พร้อมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกคนช่วยกันลดการใช้พลังงาน อาทิเช่น การปิดไฟเวลาพักเที่ยง การใช้บันไดในการขึ้นลงแทนลิฟท์ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยง ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และความปลอดภัยในทุกขั้นตอนการดำเนินงานทางธุรกิจ

6. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่ปฏิบัติตามแนวทาง CSR ที่ดี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกรายทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของทางบริษัท รวมทั้งเป็นการช่วยสอบทานให้บริษัททราบว่าได้ดำเนินการในเรื่อง CSR อย่างเหมาะสมและตรงตามเป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งจะเป็นแนวทางในการพัฒนาให้กับบริษัทในอนาคต

11. การควบคุมภายใน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนจะต้องมีบทบาทร่วมกัน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติงานจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน ซึ่งการควบคุมภายในมีวัตถุประสงค์สำคัญ 3 ประการ คือ

1. ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน บริษัทมุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรสำหรับการดำเนินงานให้มีความเหมาะสม มีการดูแลทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งาน รวมถึงมีการป้องกันมิให้ทรัพย์สินมีการสิ้นเปลือง สูญเปล่า สูญหาย และปลอดภัยจากการทุจริตทุกประเภท

2. ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน บริษัทได้เล็งเห็นว่าความเชื่อถือได้และความถูกต้องของรายงานทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญต่อผู้ใช้ ไม่ว่าจะเป็นบุคคลภายใน / ภายนอกบริษัท เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับประกอบการตัดสินใจและวางแผนดำเนินงานในอนาคต จึงเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่ต้องทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่ารายงานทางการเงินมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีคุณภาพ

3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ โดยคณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และกฎระเบียบของบริษัท เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายใดๆ ขึ้นกับทางบริษัท

ทางคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อมุ่งเน้นให้ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4 คณะกรรมการบริษัทรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทแล้ว จึงมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานในปัจจุบัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายสมพล ไชยเชาวน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางผดุง อาสิงสมานันท์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประชุมสอบทานงบการเงินของบริษัท ประจำปี 2556 ร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทเรียบร้อยแล้ว มีความเห็นว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2556 ดีขึ้นมาก เมื่อเทียบกับปี 2555 เพราะบริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นถึง 170.40 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2555 มีเพียง 112.69 ล้านบาท ทำให้บริษัทขาดทุนจากการรับประกันภัยเพียง 5.48 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีผลขาดทุนถึง 38.38 ล้านบาท

รายได้ของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนที่ 1 รายได้จากการรับประกันภัยรวม 249.41 ล้านบาท แยกเป็นเบี้ยประกันภัยต่อ 60.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.20 ของเบี้ยประกันภัยรวม ที่เหลือเป็นเบี้ยประกันภัยที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง 189.05 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้อีก 31.87 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้ค่าจ้างและบำเหน็จอีก 13.22 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยสุทธิ 170.40 ล้านบาท สำหรับส่วนที่ 2 เป็นรายได้จากการลงทุน ประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินปันผลและกำไรจากการลงทุน 27.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 38.09 ซึ่งเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและปัญหาจากทางด้านการเมืองที่ไม่นิ่งจึงทำให้มูลค่าเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงอย่างมาก บริษัทจึงขายหลักทรัพย์น้อยลงกว่าปี 2555

ด้านรายจ่าย บริษัทมีรายจ่ายจากการรับประกันภัยรวม 175.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 24.80 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสินไหมจากการดำเนินงานปกติ 42.98 ล้านบาท ค่าสินไหมจากอุทกภัยลดลง 6.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายค่าสินไหมรวมทั้งสิ้นร้อยละ 21.47 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ 58.43 ล้านบาท และ 37.05 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นอีก 43.81 ล้านบาท

บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 24.97 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิ 1.83 ล้านบาท กำไรต่อหุ้น 0.30 บาท

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยมีการพิจารณาระเบียบวาระตามความเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และมีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในด้านการสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2556

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัทปี 2556 ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย พบว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันอย่างเพียงพอ งบการเงินมีการจัดทำถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม



(นายสมพล ไชยเชาวน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทมีรายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ดอกเบี้ยรับจากการฝากเงิน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ และเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยจะตระหนักถึงผลประโยชน์สูงสุดที่บริษัทพึงจะได้รับ จึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันด้วยความรอบคอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยเสนอขออนุมัติในหลักการต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกัน

ในอนาคตหากมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติต่อไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว