

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแล

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ของบริษัท

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

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 8 เมษายน 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น %
1. นายสุกิจ	เจริญวาสน์	831,722	13.86
2. นายวิเชียร	ศรีมนินทร์นิมิต	540,000	9.00
3. นายกิตติ	เจริญวาสน์	346,000	5.77
4. นายกิตติพงศ์	เจริญวาสน์	345,900	5.77
5. นายขงยุทธ	เจริญวาสน์	269,040	4.48
6. นางจินตนา	เจริญวาสน์	247,000	4.12
7. บมจ. กรุงเทพประกันภัย		239,300	3.99
8. นางเอลิซาเบธ	เจริญวาสน์	233,600	3.89
9. นายนิพนธ์	เจริญวาสน์	206,400	3.44
10. นายสันติรินทร์	เขาว์ประมวลกุล	200,000	3.33

หมายเหตุ บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ส่วนในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 1.83 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 9 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2557

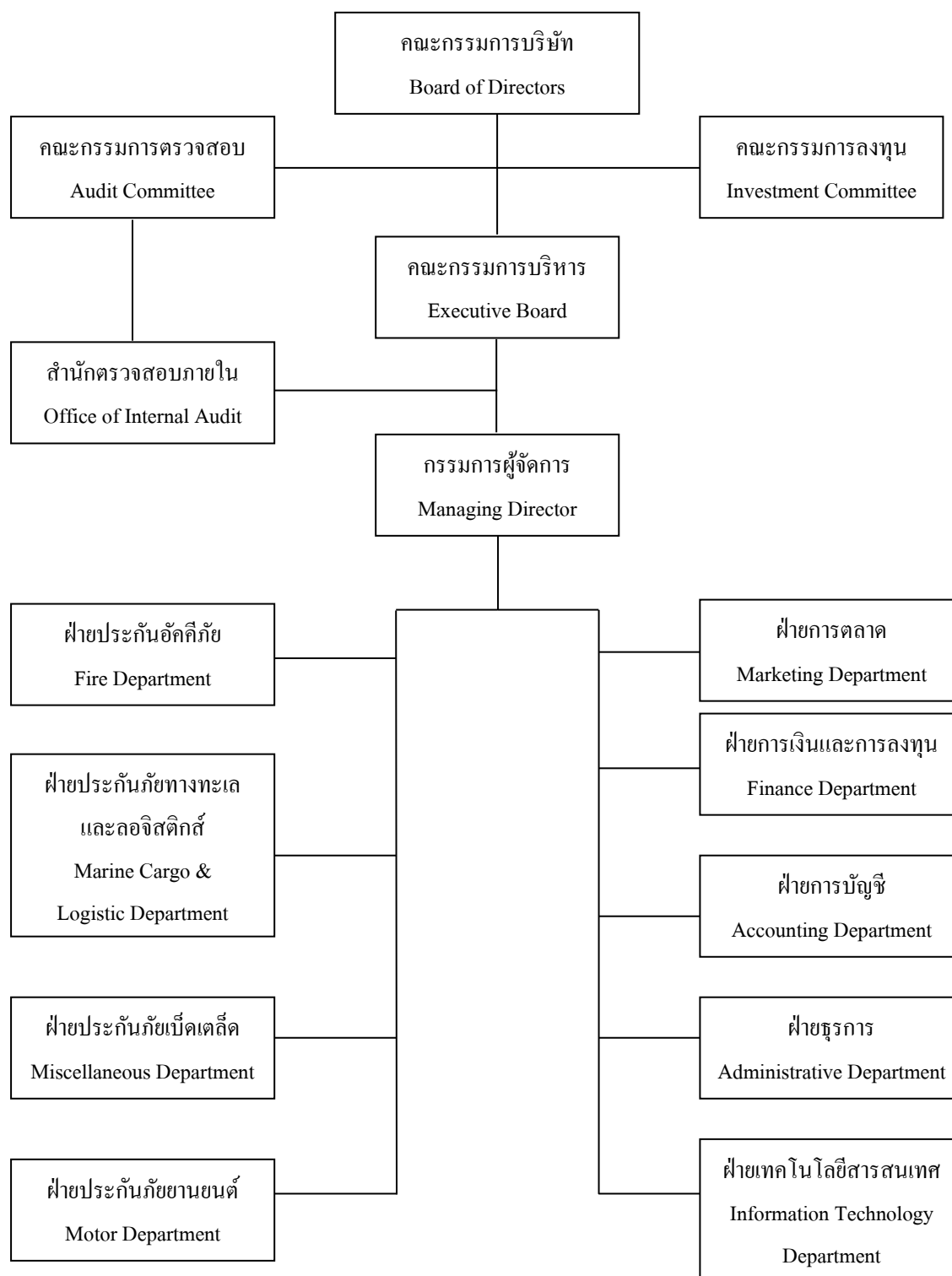
ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2557	2556	2555	2554	2553
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.60	0.30	4.24	(6.34)	2.70
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	12.50*	1.50	3.00	-	2.00
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	347.45	492.61	70.75	-	73.98

หมายเหตุ * เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ. 22 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท และจัดสรรเงินจากบัญชีกำไรสะสมไปเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 60,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญ เมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ในราคาหุ้นละ 10 บาท ตามมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 10 บาท

โครงสร้างองค์กร บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Organization Chart Charan Insurance Public Company Limited



ประวัติและประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท 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 กล้ายไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	2551
นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2546
นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2549
นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2545
นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	2528
นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	2553
นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ	2517

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือนุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

- กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาตัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
- บริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีเหตุผล และระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
- พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการบริหาร

องค์ประกอบของกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายขายยนต์
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

เจ้าหน้าที่บริหาร

องค์ประกอบของเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมชาย ว่องวิชญกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
2. นายกิตติ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
3. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
4. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์
6. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
7. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
8. นายพนพล สุวรรณการิย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรหมพร ลำดับพังก์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

ขอบเขตหน้าที่และอำนาจของกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการของบริษัทมีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5. การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย

6. บริหารกิจการตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้ และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางผดุงพอง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ และต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงิน งบการเงิน และกระบวนการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน โดยในปี 2557 ทางบริษัทได้จ้างให้ บริษัท เอ.เอ็น.แอคเคาท์ติ้งส์ คอนซัลแตนท์ จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัท
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2557 ทางบริษัทได้จ้างให้ บริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท
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

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการบริษัทโดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ / หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะมีคุณวุฒิ การศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่น ๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท 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 และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย 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 รมบุตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนให้กับตลาดหลักทรัพย์และกสท.
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

การประชุมกรรมการ

คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในปี 2557 คณะกรรมการมีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง และได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เข้าประชุม / ครั้ง		เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
		1	2		
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5/5		80,000	72,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ		5/5	100,000	48,000
	กรรมการอิสระ	5/5		60,000	
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ		5/5	75,000	48,000
	กรรมการอิสระ	5/5		60,000	
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ		5/5	75,000	48,000
	กรรมการอิสระ	5/5		60,000	
5. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	5/5		60,000	48,000
6. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	5/5		60,000	48,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ				
	เลขานุการคณะกรรมการ	5/5		60,000	48,000
รวม		5	5	690,000	360,000

- 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 2557 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุม จำนวนเงิน 0.69 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ปรากฏในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่อง การประชุมกรรมการแล้ว
- ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จำนวนรวม 12 ราย เป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ จำนวนเงิน 13.10 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมดจำนวน 66 คน บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท

ผลตอบแทนของพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานปี 2557 แบ่งออกเป็นเงินเดือน จำนวน 20.12 ล้านบาท โบนัส และบำเหน็จ จำนวน 2.31 ล้านบาท และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 0.54 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 คณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทและควบคุมดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติดมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารมีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบกฎเกณฑ์ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการสำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวทางปฏิบัติที่ดี ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสามารถแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นถึงหลักการเกี่ยวกับเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บุคคลหรือผู้ถือหุ้นสถาบัน ด้วยความเสมอภาค บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลขั้นตอน ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการพิจารณาสิทธิลงคะแนนเป็นผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ ผู้สอบบัญชี มีสิทธิในการซักถามข้อสงสัย เสนอความคิดเห็น และสิทธิในการรับเงินปันผล ซึ่งโดยทั่วไปเป็นเรื่องที่มีกฎหมายกำหนดอยู่แล้วในข้อบังคับของบริษัท

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

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

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

5. ในการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง 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 2557 บริษัทมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง โดยการประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ชั้น 2 อาคารโรงแรม หอรัชดา 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ในการจัดประชุมบริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี งบการเงิน และหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน ผู้ถือหุ้นของบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อยเป็นเวลา 1 เดือนก่อนการประชุม นอกจากนี้บริษัทยังได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นติดต่อกัน 3 วัน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้แก่ กลุ่มลูกค้า พนักงานและผู้บริหารของบริษัท คู่แข่ง คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม ฯ โดยบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างสมบูรณ์ ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน ได้มาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยเสนอกรรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรรมธรรม์

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

- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญาต่อคู่ค้า หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี เป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหนี้ : บริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งสร้างความสัมพันธ์อันดีกับเจ้าหนี้ เพื่อก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและ โปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งในปี 2556 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจน โดยการเข้าเป็นหนึ่งใน “ แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ” เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเกิดความมั่นใจในการบริหารงานของบริษัทยิ่งขึ้น

โดยทางคณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ไม่ให้เรียกรับ คำนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัท

ได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงและจัดทำเป็นรายงานเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการบ่งชี้ความเสี่ยงด้านการทุจริตที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยจะพิจารณาจากผลกระทบและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ โดยช่องทางการให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทกำหนดไว้ดังนี้

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่าง โปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชีและ / หรือผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน จะดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การรายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัททุกคน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหุ้นของบริษัท ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือครองหุ้นของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหุ้นของบริษัทได้ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 8.4.2557	จำนวนหุ้น ณ 5.4.2556	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเขาวน	กรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการอิสระ	100	100	-
4. นางผดุงพอง อาสิงสมานันท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการ	831,722	819,422	1.50
6. นายพนธ์ วิดีพานิชยางกูร	กรรมการ	65,000	60,000	8.33
7. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	345,900	345,500	0.12

เจ้าหน้าที่บริหาร

1. นายสมชาย ว่องวิญญูกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	-	-	-
2. นายกิตติ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	346,000	346,000	-
3. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	2,000	2,000	-

เจ้าหน้าที่บริหาร(ต่อ)

4. น.ส.ศุภารัตน์	วิวรรณเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	500	500	-
5. น.ส.กัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุรินทร์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	500	500	-
6. นางสาวใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
7. น.ส.ปณรดา	อาชุนเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายพนพล	สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรหมพร	ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงินและข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยทั้งหมดจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ทางคณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสาร สอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้หากนักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลได้ที่

☞ นางสาวพร รมบุตร

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207

E-mail: chrins@cathinet.com, chr_somporn@cathinet.com

นโยบายการร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีนโยบายการร้องเรียน เนื่องจากการร้องเรียนจะช่วยสะท้อนให้บริษัททราบถึงความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยทางคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดจากความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ผิดปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่น ๆ พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

☞ จดหมาย : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/เลขานุการบริษัท
บริษัท จริณประกันภัย จำกัด (มหาชน)

408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

☞ E-mail : chr_somporn@cathinet.com

☞ Website : www.charaninsurance.com

โดยทางเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรุปประเด็นต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบสวน ก่อนที่จะรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบต่อไป ซึ่งข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องจะได้รับความคุ้มครองและเป็นความลับทั้งหมด

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่น โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้นั้น ทางคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

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

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในรายละเอียดหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยได้จัดทำขึ้นเป็น คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายที่บริษัทได้วางแผนไว้ รวมถึงเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ทางบริษัทมุ่งหวัง จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกคน ที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ พร้อมทั้งยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรม จึงให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้นจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัท พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในทุก ๆ ฝ่าย ตลอดจนเป็นการผลักดันให้บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงในระยะยาว

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 โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้นำและมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทอันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ รวมถึงเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยจะสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำ แต่จะให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท (รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”)

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีการกำหนดนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการ ได้มีการกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจะพิจารณาจากความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- คำตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ทางคณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังที่กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ” และ “คำตอบแทนผู้บริหาร”

การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2557 กรรมการมีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ตรวจสอบได้ ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานด้านต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

บริษัทยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งพิจารณาผลประโยชน์ประกอบเพื่อกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ในด้านการส่งเสริมพัฒนาความรู้ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท คณะกรรมการและผู้บริหารได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่าง ๆ หรือเข้าร่วมกิจการเพื่อการเพิ่มพูนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งทางกรรมการบริษัทได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) เป็นต้น

การปฐมนิเทศกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการที่เข้าใหม่จะได้รับทราบถึงนโยบาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท ตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น โครงสร้างบริษัท กลยุทธ์องค์กร ผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้จะเป็นประโยชน์สำหรับการดำรงตำแหน่งและช่วยให้การตัดสินใจของกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

แผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคลากรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานี้จะพิจารณาจากบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยบริษัทห้ามมิให้ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2552 คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้ออกประกาศเรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อบริษัท ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการนำหลักปรัชญา “ เศรษฐกิจพอเพียง ” มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติ กล่าวคือ มีการวางกรอบโครงสร้างการดำเนินงานที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ตลอดจนคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธุรกิจอย่างประหยัดและเกิดคุณค่ามากที่สุด นอกจากนี้ ทางบริษัทยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งมีการส่งเสริมให้พนักงานบริษัทเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ โดยบริษัทได้วางนโยบายเรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงวิธีการและพฤติกรรมที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมการข่มขู่หรือการบีบบังคับ พฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวก การกำหนดราคาสินค้าให้ต่ำกว่าปกติเพื่อขจัดคู่แข่ง การวางข้อกำหนดเพื่อบีบบังคับคู่แข่งอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยทางบริษัทมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน รวมถึงมีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ละเมิดกฎและไม่ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต ซึ่งการดำเนินงานในทุกขั้นตอนจะอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายทั้งสิ้น

3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทยึดในวัฒนธรรมขององค์กร เคารพในสิทธิมนุษยชน มีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน เช่น การไม่แบ่งแยกหรือกีดกันในการจ้างงาน การไม่ใช้แรงงานเด็ก การเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงานที่จะรวมกลุ่มเป็นสมาคมและเจรจาต่อรองร่วม การสรรหาและการเลื่อนตำแหน่งพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ทางบริษัทยังคำนึงถึงสิทธิประโยชน์และความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ โดยจัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงาน อุปกรณ์ความปลอดภัย ค่าตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ อย่างเป็นธรรมตามที่พนักงานทุกคนสมควรจะได้รับ รวมถึงมีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในที่ทำงาน การป้องกันไม่ให้มีการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความไม่ปลอดภัยในการทำงาน การรักษามาตรฐานความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานทั้งด้านร่างกายและจิตใจ การจัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกที่เอื้อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาระบบการทำงาน การส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทักษะในแต่ละด้านของบุคลากร และบริษัทยังจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องเรียนอย่างเหมาะสมสำหรับพนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม เพื่อให้พนักงานทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีคุณภาพในการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมถึงมีโอกาสนในการแสดงศักยภาพการทำงานได้อย่างเต็มที่

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือ หรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือละไว้ไม่กล่าวถึงข้อมูลสำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งบริษัท

จะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนตัวให้ผู้บริโภคทราบก่อนจะดำเนินการทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ นอกจากจะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน และบริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนภายใต้กรอบของกฎหมาย และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการจัดเก็บข้อมูลและการใช้ข้อมูล ทางบริษัทจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยทันที

5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทได้มีการสำรวจสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทว่าได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินงานของธุรกิจมากน้อยเพียงใด เพื่อนำมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุง ไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบและสร้างความเสียหายต่อชุมชนและสังคม ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรและพลังงานให้คุ้มค่าและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด จึงได้มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการประหยัดพลังงานและทรัพยากรต่าง ๆ ขึ้น เช่น การประหยัดไฟในช่วงเวลาพัก การใช้น้ำอย่างประหยัด การนำทรัพยากรที่ใช้ไปแล้วกลับมาใช้ซ้ำ มาตรการแยกขยะก่อนนำไปกำจัด กระบวนการจัดซื้อสีเขียว เป็นต้น โดยบริษัทยังได้ส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้เรื่องสิ่งแวดล้อมระหว่างพนักงาน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและจะได้ปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรต่อไป นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยในทุกขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ทรัพยากรทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรต่อสิ่งแวดล้อม และเพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร

7. การเผยแพร่วัฒนธรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์วัฒนธรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมในสู่ภายนอกองค์กร

8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นการปฏิบัติตามแนวทาง CSR โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม(CSR) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี(56-1) และในรายงานประจำปี(56-2) ของบริษัท เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นเสมือนการช่วยสอบทานให้บริษัททราบว่า ทางบริษัทได้ดำเนินการในเรื่อง CSR อย่างเหมาะสมและตรงตามเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงเป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงให้แก่บริษัทในอนาคต

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 เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายใด ๆ ขึ้นกับทางบริษัท

ทางคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อมุ่งเน้นให้ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2557 คณะกรรมการบริษัทรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทแล้ว จึงมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานในปัจจุบัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วย

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประชุมสอบทานงบการเงินของบริษัท ประจำปี 2557 ร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทเรียบร้อยแล้ว มีความเห็นว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2557 ดีขึ้นมาก เมื่อเทียบกับปี 2556 เพราะบริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 205.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.71 ล้านบาท คิดเป็น 20.37% ในขณะที่ปี 2556 มีจำนวน 170.40 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัย 14.31 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 เพิ่มขึ้น 259.39%

รายได้ของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ส่วนที่ 1 รายได้จากการรับประกันภัยรวม 205.11 ล้านบาท และรายได้อื่น 7.99 ล้านบาท ส่วนที่ 2 เป็นรายได้จากการลงทุนประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินปันผล 22.85 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 27.19 ล้านบาท ลดลง 4.34 ล้านบาท

ด้านรายจ่าย บริษัทมีรายจ่ายจากการรับประกันภัยรวม 143.86 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 130.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.61 ล้านบาท คิดเป็น 10.45% รายจ่ายจากการดำเนินงานรวม 46.94 ล้านบาท ลดลง 2.18 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 49.12 ล้านบาท และยังมีรายจ่ายอื่นจากเงินสมทบ 19.17 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 4.39 ล้านบาท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 21.59 ล้านบาท กำไรต่อหุ้น 3.60 บาท

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ดี ไอ เอ อินเทอร์เน็ต จำกัด โดยมีการพิจารณาระเบียบวาระตามความเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และมีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในด้านการสอบทานงบการเงินรายได้ไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2557 สอบทานระบบการควบคุมภายใน สอบทานงานตรวจสอบภายใน พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาภิรักษ์ และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ และ/หรือ นางวิไลรัตน์ ไรจน์นรินทร์ และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งเจริญ จากบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเทอร์เน็ต จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทต่ออีกวาระ รวมทั้งเสนออนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2558

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัทปี 2557 ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย พบว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ระบบตรวจสอบภายใน ระบบควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธุรกิจ ทำให้มั่นใจได้ว่า ข้อมูลทางการเงินมีความสมบูรณ์ถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันอย่างเพียงพอ งบการเงินมีการจัดทำถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม



(นายสมพล ไชยเชาวน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความเหมาะสมผลของรายการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว