

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 7 เมษายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น(%)
1. นายสุกิจ	จริญวาสน์	1,722,644	14.36
2. นายวิเชียร	ศรีมนินทร์นิมิต	1,078,000	8.98
3. นายกิตติพงศ์	จริญวาสน์	696,200	5.80
4. นายกิตติ	จริญวาสน์	692,000	5.77
5. นายชยยุทธ	จริญวาสน์	538,080	4.48
6. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		478,600	3.99
7. นางเอลิซาเบธ	จริญวาสน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์	จริญวาสน์	412,800	3.44
9. นางสาวกัทธา	จริญวาสน์	365,700	3.05
10. นายสันติรินทร์	เขาว์ประมวลกุล	250,400	2.09

หมายเหตุ บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

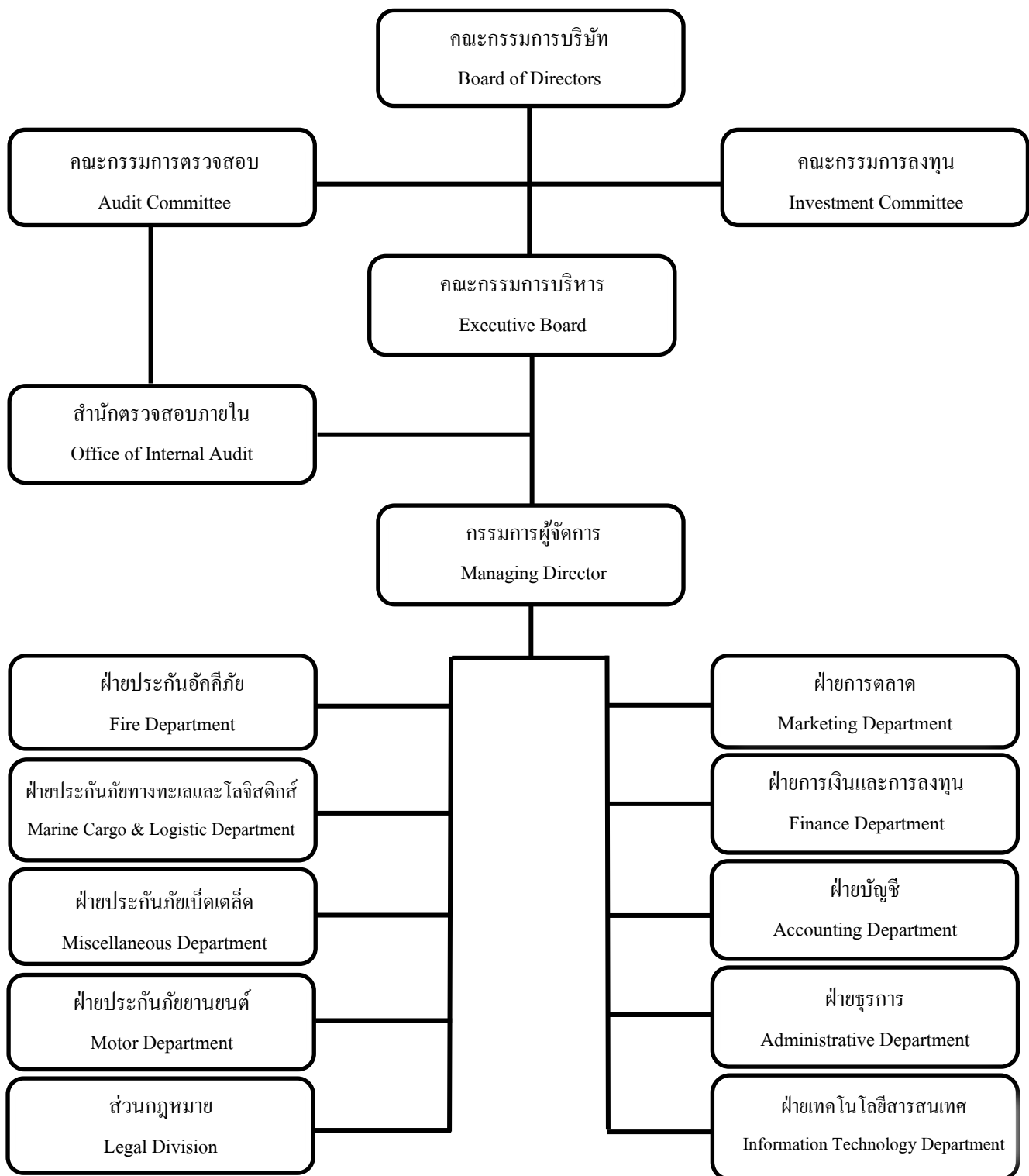
บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 21.58 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12.50 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 75 ล้านบาท มีรายละเอียดคือ 1.) มีมติจ่ายเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือคิดเป็นการจ่ายปันผลในอัตรา 10 บาทต่อหุ้น 2.) มีมติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 6 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 15 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลและเงินปันผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 อัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าวเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2559	2558	2557	2556	2555
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.12	3.00	1.80	0.30	4.24
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.50	2.00	12.50	1.50	3.00
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	70.75	66.67	694.44	500	70.75

## โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ประวัติและประสบการณ์การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ  
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

## 8. การจัดการ

### โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร เรียงลำดับตามอำนาจหน้าที่จากสูงไปต่ำ

#### คณะกรรมการบริษัทฯ

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

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	17/01/2551
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	11/03/2546
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	22/09/2549
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	13/06/2545
5. นายพนธ์ จิตินิพนธ์	กรรมการ	01/07/2528
6. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	26/05/2553
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ	01/01/2517

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

- กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
- การจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
- พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

- เรียกประชุมคณะกรรมการและทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
- ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
- สนับสนุนและเสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัทฯ
- ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

**กรรมการบริหาร**

องค์ประกอบของกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	จรัญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายยานยนต์
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาสน์	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

**เจ้าหน้าที่บริหาร**

องค์ประกอบของเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล		ตำแหน่ง
1. นายกิตติ	จรัญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด
2. นายสมชาย	ว่องวิชัยกุล	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
3. น.ส.สุภารัตน์	วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
4. น.ส.กัญญวรรณ	ไทรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นางสมใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย
6. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอสติคส์
7. น.ส.ปทุมรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
8. นายพนพล	สุวรรณการิย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรหมพร	ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

**ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ** กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จะกระทำมิได้ ต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

6. บริหารกิจการตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต

ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

**ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบและต้องรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงิน งบการเงิน และกระบวนการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน โดยในปี 2559 ทางบริษัทฯ ได้ว่าจ้างให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานระบบการควบคุมภายในให้แก่อบริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะพิจารณาถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี โดยในปี 2559 ทางบริษัทฯ ได้ว่าจ้างให้บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่อบริษัทฯ
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
  - ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - ซ. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบรายคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยรายคณะสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีการประเมินผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเงินรางวัลสูงใจที่เหมาะสม

โดยมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน ดังนี้ ทางบริษัทฯ ใช้แบบฟอร์มที่ปรับปรุงมาจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการและแบบประเมินผลงานของ CEO ของทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสม ครบถ้วน ถูกต้อง และสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของบริษัทฯ และจะแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ เพื่อวิเคราะห์ผลการประเมินและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

#### กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ / หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณวุฒิการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่น ๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ อาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ บริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2551 แต่งตั้ง นางสาวพร รมบุตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนให้กับตลาดหลักทรัพย์และกสท.
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการ
  - รายงานประจำปีของบริษัทฯ
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  - เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

**การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้งจะต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง และได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เข้าประชุม / ครั้ง		เบี้ยประชุม	บำเหน็จ กรรมการ
		1	2		
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	4/4		80,000	240,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ		4/4	80,000	160,000
	กรรมการอิสระ	4/4		60,000	
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ		4/4	60,000	160,000
	กรรมการอิสระ	4/4		60,000	
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ		3/4	45,000	160,000
	กรรมการอิสระ	3/4		45,000	
5. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	4/4		60,000	160,000
6. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์	กรรมการ	4/4		60,000	160,000
7. นายสุกิจ จริญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ				
	เลขานุการคณะกรรมการ	4/4		60,000	160,000
<b>รวม</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>610,000</b>	<b>1,200,000</b>

- หมายเหตุ
- 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
  - 2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

**การสรรหากรรมการและผู้บริหาร**

กระบวนการสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการสรรหาผู้ที่มาทำหน้าที่เป็นกรรมการจะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้ง วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ เป็นต้น เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการอิสระนั้นทางคณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้



4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง ในกรณีที่มิใช่การครบวาระต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

กระบวนการสรรหาผู้บริหาร การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

### คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ เป็นค่าเบี้ยประชุม จำนวนเงิน 0.61 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ปรากฏในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่อง การประชุมคณะกรรมการ แล้ว

ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จำนวนรวม 12 ราย เป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทฯ สมทบให้ จำนวนเงิน 14.14 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

### บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพนักงานรวมทั้งหมด จำนวน 64 คน โดยทางบริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ

ผลตอบแทนของพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคุณภาพชีวิตของพนักงาน และตระหนักว่าพนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งจะพิจารณาจากอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ความรู้ความสามารถ ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะที่ใช้ในการทำงานต่าง ๆ ที่แตกต่างกัน และในแต่ละปีบริษัทฯ จะมีการปรับเงินเดือนให้แก่พนักงาน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเพื่อ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล

ผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2559 แบ่งออกเป็นเงินเดือน จำนวน 30.97 ล้านบาท โบนัส และบำเหน็จ จำนวน 2.89 ล้านบาท และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 0.51 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและส่งเสริมการพัฒนาพนักงานในทุกระดับและทุกสายงานอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาทั้งด้านความรู้และทักษะต่าง ๆ ในการทำงาน เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งทางด้านธุรกิจ ด้านความรู้เฉพาะทาง ด้านการบริหารจัดการ ด้านสิ่งแวดล้อม และด้านอื่น ๆ อาทิเช่น หลักสูตรการอบรมด้านการประกันภัย หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับมาตรฐานทางบัญชี หลักสูตรการ

อบรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับ Anti-Corruption เป็นต้น เพื่อช่วยเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนเป็นการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยปี 2559 บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวนทั้งหมด 110 หลักสูตร มีพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 27 คน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 38.97 ชั่วโมงต่อปี

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่าง คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน นำไปสู่ความเติบโตและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และมีความมุ่งมั่น พร้อมทั้งจะปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม โดยจะถือเอาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง คณะกรรมการบริษัทฯ จะทำหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทฯ มิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติดมิชอบในองค์กร ซึ่งทางคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะมีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย และอยู่ภายใต้ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับทำให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวทางปฏิบัติที่ดี ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นหลักการเกี่ยวกับเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บุคคลหรือผู้ถือหุ้นสถาบัน ด้วยความเสมอภาค บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัทฯ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลขั้นตอน ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการพิจารณา สิทธิลงคะแนนเป็นของผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ ผู้สอบบัญชี สิทธิในการซักถามข้อสงสัย เสนอความคิดเห็น และสิทธิในการรับเงินปันผล ซึ่งโดยทั่วไปเป็นเรื่องที่มีกฎหมายกำหนดอยู่แล้วในข้อบังคับของบริษัทฯ

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ ยังสนับสนุนและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงนักลงทุนสถาบันให้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยทางคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติไว้ ดังนี้

1. ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งจัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม รวมถึงจัดให้มีเอกสารแนบสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ
3. ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม ขั้นตอน วาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระ ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยบริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับทราบเป็นการล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 เดือน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัทฯ
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือทางโทรสาร หรือทาง E-mail ของเลขานุการบริษัท โดยจะแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกับการแจ้งเผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี
5. กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือนักเลาใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทฯ ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
6. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน วิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระ และยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือซักถามในวาระต่าง ๆ อย่างอิสระ โดยประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และจะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมโดยมิได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
7. กรรมการทุกคน ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ควรเข้าร่วมประชุมหากไม่ติดภารกิจสำคัญ เพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น พร้อมบันทึกประเด็นการซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
8. ในวาระการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ผู้ถือหุ้นจึงมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่ตนเองเห็นว่ามีความเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตน ซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง
9. ภายหลังการประชุมแล้วเสร็จ ทางบริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จสมบูรณ์และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลของการประชุม และสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ โดยรายงานการประชุมจะมีข้อมูล ดังต่อไปนี้
  - เนื้อหาการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน
  - รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม
  - การชี้แจงขั้นตอนและวิธีการออกเสียง
  - คำถามคำตอบในประเด็นที่มีผู้ถือหุ้นซักถามและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

### การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การจัดประชุมผู้ถือหุ้นจะคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก บริษัทฯ ได้ทำการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยในแต่ละวาระจะมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบเอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น แบบหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำชี้แจงในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบอื่น ๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น ประวัติกรรมการแต่ละคนสำหรับการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีการบันทึกการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ ยึดหลักปฏิบัติที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการประชุมผู้ถือหุ้นที่กำหนดโดยหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบบัญชีของบริษัทฯ ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งทางคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

ปี 2559 บริษัทฯ มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1 ครั้ง โดยการประชุมได้จัดขึ้นเมื่อ วันที่ 28 เมษายน 2559 เวลา 15.00 น. ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ชั้น 2 อาคาร โรงแรม ห้องรัชดา 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ในการจัดประชุม บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปีงบการเงิน และหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าอย่างน้อยเป็นเวลา 1 เดือนก่อนการประชุม นอกจากนั้น ทางบริษัทฯ ยังได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นติดต่อกัน 3 วัน

## หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้แก่ ลูกค้า พนักงานและผู้บริหารของบริษัทฯ คู่แข่ง คู่ค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ค้ำจุนต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสาร และสารสนเทศต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา

- ลูกค้า : บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคาที่ยุติธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- พนักงาน : บริษัทฯ มีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืม

ทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจกับลูกค้าตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากลูกค้า และไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติในการคัดเลือกลูกค้า โดยการกำหนดไว้อย่างชัดเจนถึงมาตรการตรวจสอบคุณสมบัติและการคัดเลือกลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินการคัดเลือกลูกค้าอย่างมีระบบ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเสมอภาค และเป็นธรรม

- **คู่แข่ง :** บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- **เจ้าหนี้ :** บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ทั้งในแง่ของการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน รวมถึงการระงับหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง หรือมีเหตุให้ผิดนัดชำระหนี้ ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริง เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการเงินกองทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้ ตลอดจนมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

- **ความรับผิดชอบต่อสังคม :** บริษัทฯ จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี โดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กรและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- **ภาครัฐ :** บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

#### นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส โดยบริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งในปี 2556 บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจน โดยการเข้าเป็นหนึ่งใน “แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเกิดความมั่นใจในการบริหารงานของบริษัทฯ ยิ่งขึ้น

โดยทางคณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ไม่ให้เรียกรับ ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ โดยทางบริษัทฯ ได้

จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงและจัดทำเป็นรายงานเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการบ่งชี้ความเสี่ยงด้านการทุจริตที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาจากผลกระทบและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ โดยช่องทางการให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

##### รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชี และ / หรือ ผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้ข้อมูลทางการเงิน จะดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

##### การรายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ทุกคน มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ได้ ดังนี้

##### คณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2559	จำนวนหุ้น ณ 8.4.2558	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการอิสระ	200	100	100.00
4. นางผดุงผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการ	1,722,644	833,722	106.62
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	100,000	70,000	42.86
7. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	696,200	348,100	100.00

## เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2559	จำนวนหุ้น ณ 8.4.2558	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ จริญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	346,000	100.00
2. นายสมชาย ว่องวิญญูกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	-	-	-
3. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	2,000	100.00
4. น.ส.ศุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	500	100.00
5. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	500	100.00
6. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
7. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายพนพล สุวรรณการิย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรมพร ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

## ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงินและข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยทั้งหมดจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เปิดเผยตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงจัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสาร สอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้หากนักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลได้ที่

😊 คุณสมพร รมบุตร

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207

E-mail: [charanins@charaninsurance.co.th](mailto:charanins@charaninsurance.co.th), [chr\\_somporn@charaninsurance.co.th](mailto:chr_somporn@charaninsurance.co.th)

## นโยบายการร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมให้มีนโยบายการร้องเรียน เนื่องจากการร้องเรียนจะช่วยสะท้อนให้บริษัทฯ ทราบถึงความคิดเห็นที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดจากความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ผิดปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่น ๆ พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

➡จดหมาย : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / เลขานุการบริษัท  
บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

➡E-mail : [chr\\_somporn@charaninsurance.co.th](mailto:chr_somporn@charaninsurance.co.th)

➡Website : [www.charaninsurance.com](http://www.charaninsurance.com)

โดยทางเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรุปประเด็นต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบสวน ก่อนที่จะรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบต่อไป ซึ่งข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องจะได้รับความคุ้มครองและเป็นความลับทั้งหมด

กระบวนการดำเนินการ ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการหาข้อเท็จจริง และรายงานกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทราบและขอแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสม โดยการลงโทษจะเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยวินัยพนักงานของบริษัทฯ หรือข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง แต่หากตรวจสอบแล้ว พบว่า ผู้ถูกร้องเรียนไม่มีความผิดหรือเกิดจากความเข้าใจผิด ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียนจะรายงานกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อปิดเรื่องและแจ้งเรื่องแก่ผู้ร้องเรียน

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน และ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- ผู้ร้องเรียน และ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือความเสียหายใด ๆ แต่หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้บริษัทฯ สามารถรายงานความคืบหน้า ซึ่งแจ้งข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- ผู้ร้องเรียน และ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม เช่น ไม่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งหน้าที่การงาน สถานที่ทำงาน พักงาน ชำนาญ ครอบคลุมการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม อันเนื่องมาจากสาเหตุการแจ้งข้อร้องเรียนหรือการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียน จะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดไว้เป็นความลับ ห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

#### หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วย รวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในรายละเอียดหัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “ โครงสร้างการจัดการ ”

#### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในกรณีที่ต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ คณะกรรมการได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงกรรมการหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ



- คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ซื้อขาย โอน หรือรับโอน รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

#### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทฯ แต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ และกิจการนั้นต้องไม่เป็นการซ้ำซ้อนหรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

#### ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วย รวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน ซึ่งมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในรายละเอียด หัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

#### จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยได้จัดทำขึ้นเป็นคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้วางแผนไว้ รวมถึงเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ทางบริษัทฯ มุ่งหวัง จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ พร้อมทั้งยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ผู้ละเว้นย่อมถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม อาจถึงขั้นให้พ้นจากการเป็นพนักงานและอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายในกรณีการกระทำนั้นผิดกฎหมาย โดยข้อพึงปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นทั้งหมดนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกเรื่องได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และหากพนักงานเกิดความไม่แน่ใจว่าควรประพฤติปฏิบัติตนอย่างไรจึงจะเหมาะสม พนักงานควรปรึกษาหรือขอคำชี้แนะจากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรม จึงให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้นจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัทฯ พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในทุก ๆ ฝ่าย ตลอดจนเป็นการผลักดันให้บริษัทฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงในระยะยาว

#### การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือกลุ่มคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทฯ มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

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

#### การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ

บริษัทฯ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการบริษัทฯ จะไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้นำและมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ รวมถึงเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยจะสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำ แต่จะให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ (รายละเอียดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อที่ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”)

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- **คำตอบแทนกรรมการ** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจะพิจารณาจากความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ

- **คำตอบแทนผู้บริหาร** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนตามเป้าหมายของงานที่รับผิดชอบ โดยมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ประจำปีของบริษัทฯ โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

➢ **คำตอบแทนกรรมการผู้จัดการ** คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการในรูปแบบของเงินเดือนและโบนัส

➢ **คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง** กรรมการผู้จัดการจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงในรูปแบบของเงินเดือนและโบนัส

ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังที่กล่าวไว้ในรายละเอียดหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ” และ “คำตอบแทนผู้บริหาร”

#### การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีการนำส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพออย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทฯ จะลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในส่วนของการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2559 กรรมการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง โดยได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

#### คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เพื่อช่วยพิจารณากลั่นกรองงานด้านต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาคัดสินใจ

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ในด้านการส่งเสริมพัฒนาความรู้ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ คณะกรรมการและผู้บริหารได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมอบรม / สัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่าง ๆ หรือเข้าร่วมกิจการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งทางกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) เป็นต้น

ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมการอบรมหรือสัมมนา ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
1. คุณผดุง อมาตย์สมานันท์ กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สัมมนา เรื่อง “UK Experience on Implement The Enhanced Auditor Reporting” สภาวิชาชีพบัญชี ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย 2559 ภายใต้แนวคิด “บริบทใหม่ โปร่งใส อย่างยั่งยืน” สำนักงาน คปภ.</li> </ul>
2. คุณกิตติพงษ์ จัญญวาศน์ กรรมการบริหารและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สัมมนา เรื่อง “KPI KRI และ KCI กับการบริหารความเสี่ยง” สมาคมประกันวินาศภัยไทย</li> <li>- สัมมนา “CEO Focus Group ครั้งที่ 3/2559 เรื่อง แนวโน้มเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินไทยปี 2559” สมาคมประกันวินาศภัยไทย</li> <li>- ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2559 สำนักงาน คปภ.</li> <li>- สัมมนา “Technical Rating of Individual Risk - A Return to Fundamentals”</li> <li>- เข้าร่วมงานเสวนา เรื่อง “เทคนิคการจัดการอินไซด์แบบฉบับนักบริหารมืออาชีพ” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- ประชุม เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 25..” สำนักงาน คปภ.</li> <li>- สัมมนา “วิชาการด้านการประกันภัยประจำปี 2559 ก้าวหน้าก้าวไกลประกันภัยยุคดิจิทัล” สำนักงาน คปภ.</li> </ul>
3. นายพนธ์ จิตติพานิชยกุล กรรมการบริหารและ ผู้จัดการฝ่ายขายสินค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชุมหารือร่างประกาศ คปภ. เรื่อง “หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการขอใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย” สำนักงาน คปภ.</li> <li>- สัมมนา เรื่อง “การระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการ” สำนักงานอนุญาโตตุลาการ สมาคมประกันวินาศภัย</li> </ul>

#### การปฐมนิเทศกรรมการ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่เข้าใหม่จะได้รับทราบถึงนโยบาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น โครงสร้างบริษัท กลยุทธ์องค์กร ผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้จะเป็นประโยชน์สำหรับการดำรงตำแหน่งและช่วยให้การตัดสินใจของกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### แผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงคุณภาพและการเติบโตที่ยั่งยืนขององค์กร ว่าขึ้นอยู่กับการสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพและมีความสามารถ รวมถึงวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและการเตรียมความพร้อม สำหรับบุคลากรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับ โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหาจะพิจารณาจากบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงาน ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาประโยชน์ส่วนตนทางบริษัทฯ จึงห้ามมิให้ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้เลขานุการบริษัทรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาส

ในปี 2552 คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้ออกประกาศ เรื่อง การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับรายงานการมีส่วนได้เสียของตนต่อบริษัท ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทฯ ไว้ใน คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทฯ หรือนำข้อมูลภายใน หรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปแสวงหาประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทฯ ลดลง หรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศ หรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ จากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามีบุคคลใดใช้ข้อมูลภายใน หรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกปี

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการนำหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติ กล่าวคือ มีการวางกรอบโครงสร้างการดำเนินงานที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ตลอดจนคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธุรกิจอย่างประหยัดและเกิดคุณค่ามากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการสร้างจิตสำนึกให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม พร้อมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนเป็นคนมีจริยธรรม และมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ โดยทางบริษัทฯ ได้วางนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ดังนี้

### 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะ

คำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน สังคม คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกรายเป็นหลัก ซึ่งจะเป็นการนำไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและการมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน

## 2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงวิธีการและพฤติกรรมที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมการข่มขู่หรือการบีบบังคับ พฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวก การกำหนดราคาสินค้าให้ต่ำกว่าปกติเพื่อขจัดคู่แข่ง การวางข้อกำหนดเพื่อบีบบังคับคู่แข่งอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน รวมถึงมีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ละเมิดกฎและไม่ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต ซึ่งการดำเนินงานในทุกขั้นตอนจะอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายทั้งสิ้น

## 3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ยึดในวัฒนธรรมขององค์กร เคารพในสิทธิมนุษยชน มีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน เช่น การไม่แบ่งแยกหรือกีดกันในการจ้างงาน การไม่ใช้แรงงานเด็ก การเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงานที่จะรวมกลุ่มเป็นสมาคมและเจรจาต่อรองร่วม การสรรหาและการเลื่อนตำแหน่งพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ สุขอนามัย และความปลอดภัยในด้านต่าง ๆ ของพนักงานเป็นสำคัญ โดยจัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงาน อุปกรณ์ความปลอดภัย ค่าตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ อย่างเป็นธรรมตามที่พนักงานทุกคนสมควรจะได้รับ รวมถึงมีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในที่ทำงาน การป้องกันไม่ให้มีการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความไม่ปลอดภัยในการทำงาน การรักษามาตรฐานความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานทั้งด้านร่างกายและจิตใจ การจัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกที่เอื้อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาระบบการทำงาน การส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทักษะในแต่ละด้านของบุคลากร และบริษัทฯ ยังจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนอย่างเหมาะสมสำหรับพนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม เพื่อให้พนักงานทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีคุณภาพในการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมถึงมีโอกาสนในการแสดงศักยภาพการทำงานได้อย่างเต็มที่

ในปี 2559 ทางบริษัทฯ ไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุ หรือได้รับบาดเจ็บสาหัส หรือเจ็บป่วยจากการปฏิบัติหน้าที่แต่อย่างใด

## 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือ หรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือละเมิดไม่กล่าวถึงข้อมูลสำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งทางบริษัทฯ จะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนตัวให้ผู้บริโภคทราบก่อนจะดำเนินการทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ นอกจากจะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน และบริษัทฯ ยังให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนภายใต้กรอบของกฎหมาย และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการจัดเก็บข้อมูลและการใช้ข้อมูล ทางบริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยทันที

## 5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหน้าที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ต้องทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ จึงได้มีการสำรวจสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ ว่าได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินงานของธุรกิจมากน้อยเพียงใด เพื่อนำมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุง ไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบและสร้างความเสียหายต่อชุมชนและสังคม

ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมจิตอาสาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่าง ๆ

ในรอบปี 2559 ทางบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์เพื่อสังคม ดังนี้

➢ กิจกรรม “โครงการส่งเสริมคุณภาพชีวิตเพื่อผู้พิการด้วยการประกันภัย” เพื่อเป็นการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าพระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษาครบ 7 รอบ ทางบริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการฯ กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยได้ทำการมอบกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเพื่อคนพิการสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) ให้แก่ผู้พิการ โดยไม่มีการเก็บเบี้ยประกันภัย เพื่อเป็นการมอบความคุ้มครองและสร้างความอุ่นใจให้แก่ผู้พิการและครอบครัว

➢ กิจกรรมด้านการศึกษา ทางคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ได้นำทีมพนักงานจิตอาสาของบริษัทฯ ร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยการมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน ณ โรงเรียนบ้านห้วยด้วน ต.หนองโรง อ.พนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี โดยได้ทำการมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดี จำนวน 43 ทุน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 100,000 บาท พร้อมทั้งมอบอุปกรณ์การเรียน สื่อการเรียนการสอน เครื่องอุปโภคบริโภค และร่วมทำกิจกรรมสันทนาการกับน้องๆ เพื่อเป็นการสร้างโอกาสและมอบความสุขให้กับน้องๆ เยาวชนที่อยู่ในต่างจังหวัด รวมถึงเป็นการสร้างจิตสำนึกของการเป็นผู้ให้ให้แก่พนักงานของบริษัทฯ

#### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรและพลังงานให้คุ้มค่าและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด จึงได้มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการประหยัดพลังงานและทรัพยากรต่าง ๆ ขึ้น เช่น การประหยัดไฟในช่วงเวลาพัก การใช้บันไดขึ้น-ลงแทนการใช้ลิฟท์ การนำทรัพยากรที่ใช้ไปแล้วกลับมาใช้ซ้ำ มาตรการแยกขยะก่อนนำไปกำจัด กระบวนการจัดซื้อสีเขียว เป็นต้น โดยบริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้เรื่องสิ่งแวดล้อมระหว่างพนักงาน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและจะได้ปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยในทุกขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ทรัพยากรทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรต่อสิ่งแวดล้อม และเพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร

#### 7. การเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์นวัตกรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนา นวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร

#### 8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นการปฏิบัติตามแนวทาง CSR โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และในรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นเสมือนการช่วยสอบทานให้บริษัทฯ ทราบว่า ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการในเรื่อง CSR อย่างเหมาะสมและตรงตามเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงเป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงให้แก่บริษัทฯ ในอนาคต

## 11. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนจะต้องมีบทบาทร่วมกัน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติงานจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน ซึ่งการควบคุมภายในมีวัตถุประสงค์สำคัญ 3 ประการ คือ

1. **ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน** บริษัทฯ มุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรสำหรับการดำเนินงานให้มีความเหมาะสม มีการดูแลทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งาน รวมถึงมีการป้องกันมิให้ทรัพย์สินมีการสิ้นเปลือง สูญเปล่า สูญหาย และปลอดภัยจากการทุจริตทุกประเภท

2. **ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน** บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่าความเชื่อถือได้และความถูกต้องของรายงานทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญต่อผู้ใช้ ไม่ว่าจะเป็นบุคคลภายใน / ภายนอกบริษัท เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับประกอบการตัดสินใจและวางแผนดำเนินงานในอนาคต จึงเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่ต้องทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่ารายงานทางการเงินมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีคุณภาพ

3. **การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ** โดยคณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และกฎระเบียบของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายใด ๆ ขึ้นกับทางบริษัทฯ

ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นให้ระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอ ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2559 คณะกรรมการบริษัทฯ รวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว จึงมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับสภาพการดำเนินงานในปัจจุบัน รวมถึงมีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยทางบริษัทฯ เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงช่วยสะท้อนให้เห็นถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และน่าเชื่อถือพอที่จะสามารถดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ รวมทั้งเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตในกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น ทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯ มีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายโสธรณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)  
ประธานกรรมการ



(นายสุกิจ จรัญวาสน์)  
กรรมการผู้จัดการ

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี กฎหมาย และการบริหารจัดการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

ในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. การประชุมและเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ในการนี้ได้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯอย่างเป็นอิสระทุกครั้ง
2. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกลางและงบการเงินประจำปี 2559 (ประชุมครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 เพื่อสอบทานงบการเงินประจำปี 2559) ของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยได้รับฟังและนำข้อสังเกตเพิ่มเติมต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีมาพิจารณาและปรึกษาร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อปรับปรุงระบบการบัญชีและการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ เพิ่มเติมให้งบการเงินและรายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีข้อมูลถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ สามารถเปิดเผยงบการเงินและรายงานทางการเงินได้ตามระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด สำหรับปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเช่นเดียวกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินของบริษัทฯ แสดงรายการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
3. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน มีการสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยมีการสอบทานระบบการควบคุมภายในและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และมีความเห็นที่สอดคล้องกับฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ และไม่พบจุดอ่อนหรือปัญหาที่เป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยเสี่ยงทำให้เกิดผลกระทบต่อการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในในประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาหรือข้อบกพร่องในระบบงานได้รับการปรับปรุงหรือแก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม
4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยพิจารณาและให้ความเห็นชอบรายงานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) และในปีนี้นี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเกณฑ์และข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและมีความเห็นว่ารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ

บริษัทฯ และการดำเนินการของฝ่ายบริหารเป็นไปตามนโยบายการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างครบถ้วน

5. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน มีการพิจารณาและสอบทานงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งทบทวนงานตรวจสอบให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้งานตรวจสอบมีการพัฒนาไปในเชิงป้องกันมากกว่าการแก้ไขปัญหา นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในและเพื่อให้เกิดการดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระ ผู้ตรวจสอบภายในสามารถติดต่อกับคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยไม่จำกัดและอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับหน้าที่งานที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบมาตรฐานการปฏิบัติงานตามวิชาชีพตรวจสอบภายใน

6. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง มีการติดตามผลการดำเนินงานของการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและทันเวลาจนความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงได้พิจารณานำแผนงานการบริหารความเสี่ยงไปเป็นแนวทางในการวางแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกันอย่างเหมาะสม

7. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัทฯ ได้รับหนังสือเสนองานสอบบัญชีปี 2559 จากบริษัท ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกับฝ่ายบริหารพิจารณาประวัติ ผลงาน และค่าสอบบัญชีที่เสนอ โดยจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2555-2559 รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เสนอซึ่งได้ผลเป็นที่พอใจใกล้เคียงกับปีก่อน รวมทั้งได้สอบทานคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ว่าถูกต้องตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีมติให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางวิไลรัตน์ ไรจน์นรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,360,000 บาท ทั้งนี้ไม่รวมกับค่าตรวจสอบที่คิดตามจริง ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

8. การพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อให้สามารถรับทราบผลงาน รวมถึงปัญหาต่าง ๆ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องให้ดียิ่งขึ้น โดยเกณฑ์การประเมินผลและพิจารณาว่าได้มีการปฏิบัติในแต่ละเรื่องหรือไม่และมีระดับประสิทธิผลในระดับใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายสมพล ไชยชวน)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

## 12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว