

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 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น(%)
1. นายสุกิจ	จรัญวาสน์	2,096,844	17.47
2. นายวิเชียร	ศรีมนินทรนิมิต	1,078,000	8.98
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาสน์	705,000	5.87
4. นายกิตติ	จรัญวาสน์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		578,600	3.99
6. นายชยยุทธ	จรัญวาสน์	538,080	4.48
7. นางเอลิซาเบธ	จรัญวาสน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์	จรัญวาสน์	412,800	3.44
9. ว่าที่ร.ต.นันทชัย	เหมือนพิทักษ์	167,000	1.39
10. นายสิทธิชัย	เกื้อเกียรติงาม	165,000	1.37

หมายเหตุ บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อ

บริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

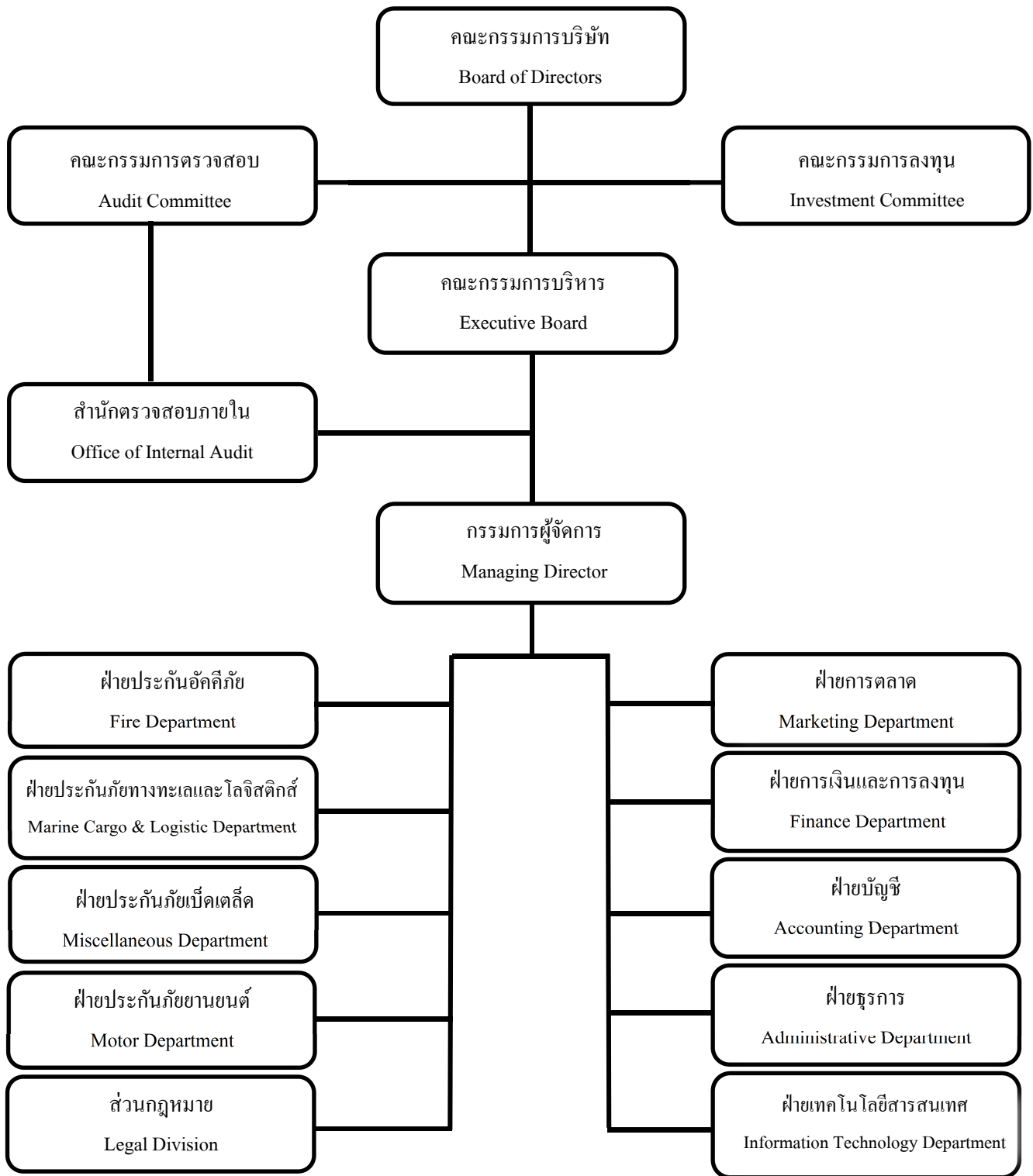
บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 21.58 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12.50 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 75 ล้านบาท 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 2560 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าวเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2560

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2560	2559	2558	2557	2556
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.11	2.12	3.00	1.80	0.30
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.50	2.00	12.50	1.50
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	90.09	70.75	66.67	694.44	500

โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

บริษัท จักรวรรดิภัณฑ์ 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 กล้วยไม้ 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 จิตติพานิชยางกูร	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 ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิ

ชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

8. คู่มือรับผิดชอบให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

ประธานกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
3. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะว่าเป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับระเบียบข้อบังคับและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการผู้จัดการ

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 จะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น 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 ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นใน

อนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

กรรมการบริหาร

องค์ประกอบของกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	เจริญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายขายยนต์
3. นายกิตติพงศ์	เจริญวาศน์	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

เจ้าหน้าที่บริหาร

องค์ประกอบของเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล		ตำแหน่ง
1. นายกิตติ	เจริญวาศน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ฝ่ายการตลาด)
2. นายสมชาย	ว่องวิญญูกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
3. น.ส.สุภารัตน์	วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
4. น.ส.กัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นางสาวใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย
6. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
7. น.ส.ปณรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
8. นายพนพล	สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรมพร	ลำดับพังค์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบ และต้องรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงิน งบการเงิน และกระบวนการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน โดยในปี 2559 ทางบริษัทฯ ได้แจ้งให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะพิจารณาถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี โดยในปี 2560 ทางบริษัทฯ ได้จ้างให้บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัทฯ

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำคัญของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณาคำตอบแทนและเงินรางวัลสูงใจที่เหมาะสม

โดยมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน ดังนี้ ทางบริษัทฯ ใช้แบบฟอร์มที่ปรับปรุงมาจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการและแบบประเมินผลงานของ CEO ของทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสม ครบถ้วน ถูกต้อง และสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของบริษัทฯ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทฯ 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 ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ บริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ

เงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2551 แต่งตั้ง นางสมพร 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 2560 คณะกรรมการมีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง และได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เข้าประชุม / ครั้ง		เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
		1	2		
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5/5		80,000	180,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ		6/6	120,000	120,000
	กรรมการอิสระ	5/5		60,000	
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ		6/6	90,000	120,000
	กรรมการอิสระ	5/5		60,000	
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ		6/6	90,000	120,000
	กรรมการอิสระ	4/5		45,000	
5. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	5/5		60,000	120,000
6. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	5/5		60,000	120,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ				
	เลขานุการคณะกรรมการ	5/5		60,000	120,000
รวม		5	6	725,000	900,000

หมายเหตุ 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

กระบวนการสรรหากรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการสรรหาผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการจะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้ง วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เป็นต้น เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการอิสระนั้นทางคณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงทั้งนี้บริษัทฯ 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 ทั้งนี้บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

กระบวนการสรรหาผู้บริหาร การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- ก. ค่าตอบแทนกรรมการ เป็นค่าเบี้ยประชุม จำนวนเงิน 0.725 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ปรากฏในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่อง การประชุมคณะกรรมการ แล้ว
- ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จำนวนรวม 12 ราย เป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทฯ สมทบให้ จำนวนเงิน 14.14 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีพนักงานรวมทั้งหมด จำนวน 63 คน โดยทางบริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ

ผลตอบแทนของพนักงาน

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

ผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2560 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 หลักสูตรการอบรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับ Anti-Corruption เป็นต้น เพื่อช่วยเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานและเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสถานะการแข่งขันทางธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนเป็นการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยให้เคารพกฎระเบียบวินัยของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยปี 2560 บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวนทั้งหมด 97 หลักสูตร มีพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 35 คน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 13.30 ชั่วโมงต่อปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม หน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความ

คล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นถึงหลักการเกี่ยวกับเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บุคคล หรือผู้ถือหุ้นสถาบัน ด้วยความเสมอภาค บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท สิทธิการซื้อ ขายหรือโอนหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลขั้นตอน ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการพิจารณา สิทธิลงคะแนนเป็นผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ ผู้สอบบัญชี มีสิทธิในการซักถามข้อสงสัย เสนอความคิดเห็น และสิทธิในการรับเงินปันผล บริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งโดยทั่วไปเป็นเรื่องที่มีกฎหมายกำหนดอยู่แล้วในข้อบังคับของบริษัท

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัท
2. อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งจัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับขั้นตอนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม รวมถึงจัดให้มีอาหารเครื่องดื่มสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ
3. ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม ขั้นตอน วาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระ ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้ครบถ้วนและชัดเจน โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ไว้ในเว็บไซต์ก่อนจัดส่งเอกสาร
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมถึงคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือทางโทรสาร หรือทาง E-mail ของเลขานุการบริษัท โดยจะแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกับการแจ้งเผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี
5. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเอง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

6. ในการดำเนินการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมจะชี้แจงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน วิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระและยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ซักถามในวาระต่าง ๆ อย่างอิสระ โดยประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม รวมทั้งมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมในที่

ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม รวมทั้งมีการบันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

7. กรรมการทุกคน ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ควรเข้าร่วมประชุม หากไม่ติดภาระกิจสำคัญ เพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น พร้อมบันทึกประเด็นการซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

8. ในวาระการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งจะทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

9. ภายหลังจากประชุมแล้วเสร็จบริษัทจะจัดทำรายงานการประชุม โดยให้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลของการประชุมและสามารถตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การจัดประชุมผู้ถือหุ้นจะคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดตั้งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบ เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น แบบหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำชี้แจงในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบอื่น ๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น ประวัติกรรมการแต่ละคนสำหรับการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ รวมถึงประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี เป็นต้น และมีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

บริษัทมีหลักปฏิบัติที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการประชุมผู้ถือหุ้นที่กำหนดโดยหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบบัญชีของบริษัท ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทจะคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้แก่ กลุ่มลูกค้า พนักงานและผู้บริหารของบริษัท คู่แข่ง คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างสมบูรณ์ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานโดยเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้ารวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมรวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

- พนักงาน : บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือผลประโยชน์ หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหน้าที่ : เป็นเจ้าหน้าที่ทางการค้า ซึ่งเป็นรายการอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ เป็นหน้าที่ไม่มีการดักเบี่ยง เกิดจากความคล่องตัวในการทำธุรกิจ ไม่ได้เกิดจากการกีดกัน มีลักษณะการรวบรวมแบบฉบับที่มิมีการชำระตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยถือความเชื่อมั่นและความไว้วางใจเป็นหลักปฏิบัติ

- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในด้านกิจกรรม CSR

- ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทจะป้องกัน และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียนการดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ

- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส บริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุนหรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตาม

ระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใสผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ช่องทางการให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทกำหนดไว้ดังนี้

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน ดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่างโปร่งใสและเพียงพอ สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง พร้อมพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยเกีย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน พิจารณาคัดเลือกเสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ รวมทั้งประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน ดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

การรายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารของบริษัทและผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใน 3 วันทำการ พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ได้ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2560	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2559	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการอิสระ	200	200	-
4. นางศุภผ่อง อาสิงสมานนท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จัญญาสน์	กรรมการ	2,096,844	1,722,644	21.72
6. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	100,000	100,000	-
7. นายกิตติพงศ์ จัญญาสน์	กรรมการ	705,000	696,200	1.26

เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2560	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2559	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ จัญญาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	692,000	-
2. นายสมชาย ว่องวิญญกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	-	-	-
3. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	4,000	-
4. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	1,000	-
5. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	1,000	-
6. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
7. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายนพดล สุวรรณการิย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรหมพร ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงินและข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยทั้งหมดจะส่งผลต่อ กระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เปิดเผยตามที่หน่วยงานที่ ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงจัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำ หน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสาร สอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มี ส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้หากนักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลได้ที่

😊 คุณสมพร รมบุตร

โทรศัพท์: 0-2276-1024 ต่อ 207

E-mail: charanins@charaninsurance.co.th, somporn@charaninsurance.co.th

นโยบายการร้องเรียน

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

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

➡E-mail : somporn@charaninsurance.co.th

➡Website : www.charaninsurance.com

โดยทางเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรุปประเด็นต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบสวน ก่อนที่จะรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบต่อไป ซึ่งข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องจะได้รับความคุ้มครองและเป็นความลับทั้งหมด

กระบวนการดำเนินการ ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการหาข้อเท็จจริง และรายงานกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทราบและขอแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสม โดยการลงโทษจะเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยวินัยพนักงานของบริษัทฯ หรือข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง แต่หากตรวจสอบแล้ว พบว่า ผู้ถูกร้องเรียนไม่มีความผิดหรือเกิดจากความเข้าใจผิด ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียนจะรายงานกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อปิดเรื่องและแจ้งเรื่องแก่ผู้ร้องเรียน

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- ผู้ร้องเรียน และ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือความเสียหายใด ๆ แต่หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้บริษัทฯ สามารถรายงานความคืบหน้า ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

- ผู้ร้องเรียน และ / หรือ ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสม เช่น ไม่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งหน้าที่การงาน สถานที่ทำงาน พักงาน ข่มขู่ รมกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม อันเนื่องมาจากสาเหตุการแจ้งข้อร้องเรียนหรือการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

- ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียน จะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดไว้เป็นความลับ ห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งจะครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อความสามารถในการแข่งขันและผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้

ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย และคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ และสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

การดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม และประพฤตินเป็นแบบอย่างที่ดี ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วยรวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

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 และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ด้วย รวมถึงเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในเรื่องวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ 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 โดยไม่ให้นุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว 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 จะไม่เป็นคนคลุกคลีกับกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้นำและมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ รวมถึงเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยจะสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ 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 รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนตามเป้าหมายของงานที่รับผิดชอบโดยมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ประจำปีของบริษัทฯ โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

➢ **คำตอบแทนกรรมการผู้จัดการ** คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินดังกล่าวมาประกอบการพิจารณากำหนดคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการในรูปแบบของเงินเดือนและโบนัส

➢ **คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง** กรรมการผู้จัดการจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินดังกล่าวมาประกอบการพิจารณากำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงในรูปแบบของเงินเดือนและโบนัส

ทั้งนี้ ในปี 2560 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 จะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในส่วนของการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2560 กรรมการมีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

คณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อช่วยพิจารณากิจกรรมงานด้านต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ 8. ว่าด้วยเรื่อง “โครงสร้างการจัดการ”

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม ก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ทั้งนี้ในปี 2560 บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมการอบรมหรือสัมมนา ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรการอบรม / สัมมนา
1. คุณผดุง อาสิตสมานันท์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	- ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2. คุณสุกิจ จัญญาพันธ์ กรรมการผู้จัดการ	- ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
3. นายพนธ์ จูติพานิชขางกูร กรรมการบริหาร	- ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
4. นายกิตติพงษ์ จัญญาพันธ์ กรรมการบริหารและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	- สัมมนา “CEO Luncheon Talk” 2017 สมาคมประกันวินาศภัย - สัมมนา “Future of Insurance 2020 and Beyond” สมาคมประกันวินาศภัย - ประชุมสาระสำคัญประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด สำนักงาน คปภ. - ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ประจำปี 2560 สำนักงาน คปภ. - สัมมนา “Invitation to CEO Focusgroup 1/2017 Cyber Treat and Insurance” สมาคมประกันวินาศภัย - สัมมนา “CEO Focus Group ครั้งที่ 3/2560-2561 เรื่องการควบคุมกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัยกับโอกาสในการเสริมสร้างความพร้อมและศักยภาพเพื่อการแข่งขันในสภาวะตลาดปัจจุบัน” สมาคมประกันวินาศภัย - สัมมนา “CEO Focusgroup ครั้งที่ 4/2560-2561 เรื่องการขอใช้ประโยชน์ข้อมูลทะเบียนประวัติราษฎรจากฐานข้อมูลทะเบียนกลางด้วยระบบคอมพิวเตอร์ของกรมการปกครอง” สมาคมประกันวินาศภัย

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 ทุกคนเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ โดยทางบริษัทฯ ได้วางนโยบาย เรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น 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 การป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความไม่ปลอดภัยในการทำงาน การรักษามาตรฐานความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานทั้งด้านร่างกายและจิตใจ การจัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกที่เอื้อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาระบบการทำงาน การส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทักษะในแต่ละด้านของบุคลากร และบริษัทฯ ยังจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนอย่างเหมาะสมสำหรับพนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม เพื่อให้พนักงานทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีคุณภาพในการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมถึงมีโอกาสนในการแสดงศักยภาพการทำงานได้อย่างเต็มที่

ในปี 2560 ทางบริษัทฯ ไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุ หรือได้รับบาดเจ็บสาหัส หรือเจ็บป่วยจากการปฏิบัติหน้าที่แต่อย่างใด

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหน้าที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ต้องทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทางบริษัทฯ จึงได้มีการสำรวจสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ ว่า ได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินงานของธุรกิจมากน้อยเพียงใด เพื่อนำมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุง ไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบและสร้างความเสียหายต่อชุมชนและสังคมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมจิตอาสาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่าง ๆ

ในรอบปี 2560 ทางบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์เพื่อสังคม ดังนี้

➤ กิจกรรมด้านการศึกษา ทางคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ได้นำทีมพนักงานจิตอาสาของบริษัทฯ ร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยการมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน ณ โรงเรียนบ้านน้ำกร่อย อ.เขาชะเมา จ.หวัดระยอง โดยได้ทำการมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดี จำนวน 96 ทุน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 127,500 บาท พร้อมทั้งมอบอุปกรณ์การเรียน สื่อการเรียนการสอน เครื่องอุปโภคบริโภค และร่วมทำกิจกรรมสันทนาการกับน้อง ๆ เพื่อเป็นการสร้างโอกาสและมอบความสุขให้กับน้อง ๆ 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. การเผยแพร่วัฒนธรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์วัฒนธรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร

8.การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นการปฏิบัติตามแนวทาง CSR โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี (แบบ 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 5/2560 คณะกรรมการบริษัทฯ รวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว จึงมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับสภาพการดำเนินงานในปัจจุบัน รวมถึงมีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 มีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)
ประธานกรรมการ



(นายสุกิจ จักรูวาสน์)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยการกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี กฎหมาย และการบริหารจัดการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างครบถ้วน ได้แก่ การสอบทานรายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การประเมินการควบคุมภายใน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามกฎหมาย การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี โดยในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปผลการดำเนินงานในปี 2560 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2560 ของบริษัท โดยเชิญฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมในวาระพิจารณางบการเงิน เพื่อชี้แจงและตอบข้อซักถามของคณะกรรมการตรวจสอบ ในเรื่องความถูกต้อง ความครบถ้วน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่องบการเงิน ความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีซึ่งได้พิจารณาและสอบทานแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินได้แสดงรายการโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินที่ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ เป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนและผู้ใช้งบการเงิน

2. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมีการประเมินทั้งปัจจัยภายในและภายนอก โอกาสที่จะเกิดผลกระทบ และจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผลการตรวจสอบของหน่วยงานการตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ซึ่งไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจนฝ่ายจัดการได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ

4. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าข่ายรายการเกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลการสอบทานรายการระหว่างกันที่บริษัทมีการดำเนินการกับผู้เกี่ยวข้องพบว่า บริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการคำทั่วไป มีความเป็นธรรม สมเหตุสมผล และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วน และเพียงพอ โดยยึดถือการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินการต่าง ๆ อย่างถูกต้องตามระบบงานที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีคุณธรรม บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัดเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจถูกต้องและเหมาะสม

6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ตลอดจนกำกับดูแลการตรวจสอบให้เป็นมาตรฐานสากล กำกับดูแลและเสนอแนะในการดำเนินการของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติซึ่งจัดทำขึ้นจากฐานความเสี่ยงของบริษัท และสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางขององค์กรเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรเพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการควบคุมภายในที่ดี ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานความเหมาะสมของผังโครงสร้าง หน่วยงานตรวจสอบภายใน กระบวนการตรวจสอบ และอัตรากำลัง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรการตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามวิชาชีพตรวจสอบภายใน และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

7. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ คุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ธุรกิจ และงบการเงินของบริษัทในปีที่ผ่านมา ตลอดจนคำตอบแทนการสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 โดยมี นางสาววิมล กฤตยาภิธรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2561

โดยสรุปการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2560 ได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัท โดยใช้ความรู้ความสามารถมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำงบการเงินแสดงข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล รายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายสมพล ไชยชวน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความเหมาะสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว