

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

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

##### ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 20 มีนาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น(%)
1. นายสุกิจ	เจริญวานันท์	2,096,844	17.47
2. นายวิเชียร	ศรีมนินทรนิมิต	1,078,000	8.98
3. นายกิตติพงษ์	เจริญวานันท์	707,000	5.89
4. นายกิตติ	เจริญวานันท์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		578,000	4.82
6. นายชงยุทธ	เจริญวานันท์	538,080	4.48
7. นางเอลิซาเบธ	เจริญวานันท์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์	เจริญวานันท์	412,800	3.44
9. ว่าที่ร.ต.นันทชัย	เหมือนพิทักษ์	172,100	1.43
10. นายสิทธิชัย	เกื้อเกียรติงาม	150,000	1.25
11. นายสันติรินทร์	เขาว์ประมวลกุล	150,000	1.25

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 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล รวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือคิดเป็นการจ่ายปันผลในอัตรา 10 บาทต่อหุ้น 2.) มีมติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 6

ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 15 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลและเงินปันผล เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 26 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

## ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

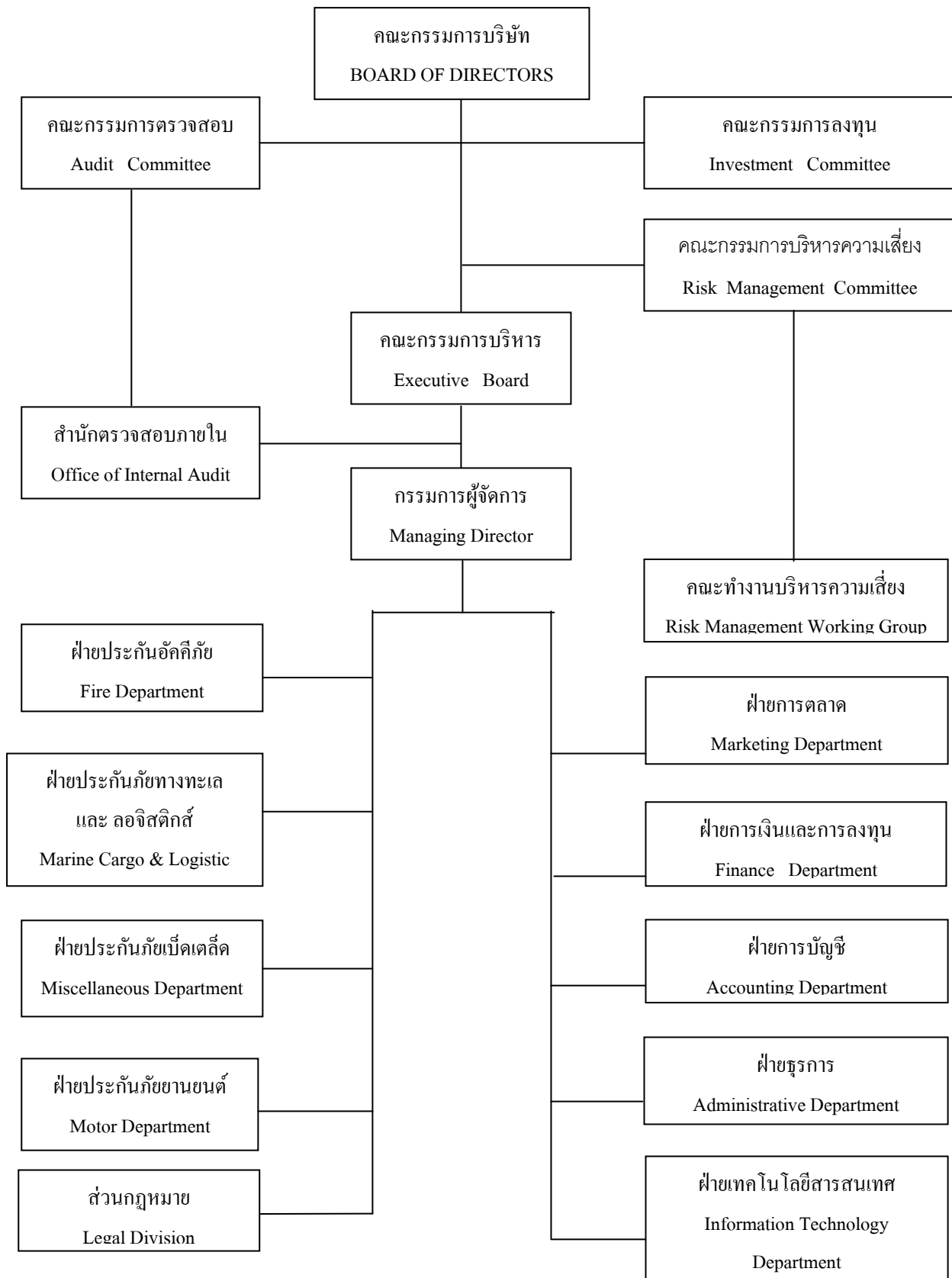
ปี	2561*	2560	2559	2558	2557
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.52	1.11	2.12	3.00	1.80
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	1.00	1.50	2.00	12.50
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	96.15	90.09	70.75	66.67	694.44

\* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ.26 ในวันที่ 24 เมษายน 2562 ก่อน และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2562



## โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

## บริษัท จรัญประกันภัย 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

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุรุยา	ประธานกรรมการ	6	6
นายสมพล ไชยเชาวน์	กรรมการ	6	5
	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4	3
นางผดุง อาสังสมานันท์	กรรมการ	6	6
	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4	4
นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการ	6	5
	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4	3
นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร	6	6
นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์	กรรมการ กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6	6
นายสุกิจ จริญวาสน์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการคณะกรรมการ	6	6

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร และ นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์ สองในสามคนลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท



**ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้**

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบายและแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
3. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
5. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความ ซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
6. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
7. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
8. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

**ประธานกรรมการ****ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้**

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้



3. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะว่าเป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับระเบียบข้อบังคับและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ ดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น 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 ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

### คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร



## องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย

1. นายสุกิจ จรัญวาสน์	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงษ์ จรัญวาสน์	กรรมการบริหาร

## ผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. นายกิตติ	จรัญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ฝ่ายการตลาด)
2. นายโมนิต	อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง
3. นายสมชาย	ว่องวิญญูกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
4. น.ส.สุดารัตน์	วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
5. น.ส.กัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
6. นางสมใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย
7. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
8. น.ส.ปณรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
9. นายณพล	สุวรรณการิชกุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นางพรมพร	ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

## ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พรบ. วินาศภัย พรบ.บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลท. และประกาศของ กสท.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 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

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

**ค่าตอบแทนกรรมการ** การกำหนดค่าตอบแทนมิได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณา

ค่าตอบแทน เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทและนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหาร ส่วนเบี้ยประชุมคณะกรรมการจะจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุมดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	100,000	120,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	60,000	80,000
	กรรมการอิสระ	60,000	
3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ	75,000	80,000
	กรรมการอิสระ	60,000	
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ	45,000	80,000
	กรรมการอิสระ	60,000	
5. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	75,000	80,000
6. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	75,000	80,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ		
	เลขานุการคณะกรรมการ	75,000	80,000
รวม		685,000	600,000

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ เป็นค่าเบี้ยประชุม จำนวนเงิน 0.445 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตารางที่ปรากฏในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่อง การประชุมคณะกรรมการ แล้ว



ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จำนวนรวม 12 ราย เป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทฯ สมทบให้ จำนวนเงิน 13.74 ล้านบาท

#### ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

#### บุคลากร

##### จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเพื่ออัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล

ผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2561 รวมเป็นจำนวน 36.05 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 เพื่อช่วยเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนเป็นการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยให้เลขาพฎระเบียบวินัยของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยปี 2561 บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวนทั้งหมด 97 หลักสูตร มีพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 24 คน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 25.15 ชั่วโมงต่อปี



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มี โครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียสังคม สิ่งแวดล้อม หน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤตินิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท

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

**หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้าง คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติ 1.1** บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี

(1.1.1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย และคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ และสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ว่า

(ก) สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกฝ่าย

(ข) ช่วยพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร จัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและได้ มาตรฐาน เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท

(ค) ช่วยตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางที่วางแผนไว้และ ปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(ง) เพื่อให้บริษัทสามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้คนรอบข้างเพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน

(จ) เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตและอยู่รอดได้ในระยะยาว

(1.1.2) กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้สอดคล้องกับกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และยังให้ความสำคัญกับทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด

(1.1.3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกระบวนการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

**หลักปฏิบัติ 1.2** หน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แก่อุปการอย่างยั่งยืน

(1.2.1) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกรอบที่วางไว้และสามารถแข่งขันทางธุรกิจอย่างโปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพ และประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(1.2.2) คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และจัดทำขึ้นเป็นคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายที่วางแผนไว้ รวมถึงเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ทางบริษัทมุ่งหวัง ทั้งนี้เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรมจึงให้ มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้นจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัท พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในทุก ๆ ฝ่ายตลอดจนเป็นการผลักดันให้บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงในระยะยาว

(1.2.3) เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม คณะกรรมการบริษัทจึงมีนโยบายในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม และจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในด้านกิจกรรม CSR รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียนการดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ

(1.2.4) คณะกรรมการเล็งเห็นว่า เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง จึงมีนโยบายในการกำกับดูแลให้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ให้มีการเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดการเปลี่ยนแปลงขึ้นได้ และมีการติดตามผลและทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

**หลักปฏิบัติ 1.3** หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

**หลักปฏิบัติ 1.4** หน้าที่ในการกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และ ป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการดำเนินงาน สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุม ภายในของบริษัท

**หลักปฏิบัติ 2** กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

**หลักปฏิบัติ 2.1** การรับผิดชอบดูแลกิจการให้มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน (Objectives) เพื่อสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทบริหารงานควบคู่ไปกับการตระหนักถึงเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินกิจการให้มีความน่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจของลูกค้า กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมุ่งเน้นการทำงานเพื่อให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่น่าเชื่อถือและพึงพอใจสูงสุด กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

**หลักปฏิบัติ 2.2** กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้บรรลุไปตามเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและการพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้งานของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการ

แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคง และปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

### หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

**หลักปฏิบัติ 3.1** หน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการ ที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพางค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

(3.1.1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายในการสรรหาผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการ พิจารณาจาก คุณสมบัติที่จำเป็นและยังขาดอยู่ โดยคำนึงถึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนอายุและเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการ บริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของ ผู้ถือหุ้นที่ มาประชุมและมี สิทธิออกเสียง

(3.1.2) คณะกรรมการบริษัทมีโครงสร้างที่เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทที่วางไว้ กล่าวคือ ต้องมีจำนวน กรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่น ที่อยู่ในราชอาณาจักร

(3.1.3) คณะกรรมการบริษัทมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือกลุ่มคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดีซึ่งคณะกรรมการ บริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

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

(ก) กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร มีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทอันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ มีการติดตามการดำเนินงานของ ฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และนโยบาย และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเป็นผู้นำการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินไปอย่างมี ประสิทธิภาพ โดยจะสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุมและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

(ข) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงาน ร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

(3.1.4) คณะกรรมการได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และเพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการบริษัทได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำแต่จะให้การสนับสนุนและให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

(3.2.1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของกรรมการบริษัท

(ก) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(ข) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้ เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแลและส่งเสริมกรรมการทุกคนให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ค) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างไม่เท่ากัน

(ง) มีการจัดสรรเวลา และเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ และส่งเสริมให้กรรมการมีดุลพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(จ) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

(3.2.2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

(ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการและมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

(ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ระบุไว้ในข้อ ก. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

(ง) การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(จ) การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย

(ฉ) บริหารกิจการตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

**หลักปฏิบัติ 3.3** กำกับดูแลให้การสรรหาและการคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

บริษัทได้มีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย และขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

**หลักปฏิบัติ 3.4** การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใสเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดัดลึงใจและขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**หลักปฏิบัติ 3.5** การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน

(3.5.1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง

(3.5.2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทฯ แต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

(3.5.3) คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง



นำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

(3.5.4) คณะกรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

**หลักปฏิบัติ 3.6** การจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลประเมินไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ครั้งต่อไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบรายคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และช่วยเพิ่มประสิทธิผลในการทำงาน

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยรายคณะสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีการประเมินผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการผู้จัดการ ทางคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยชี้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเงินรางวัลสูงใจที่เหมาะสม การประเมินผลการปฏิบัติงานทางบริษัทฯ ใช้แบบฟอร์มที่ปรับปรุงมาจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการและแบบประเมินผลงานของ CEO ของทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของบริษัทฯ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ เพื่อวิเคราะห์ผลการประเมินและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

**หลักปฏิบัติ 3.7** กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

ในด้านการส่งเสริมพัฒนาความรู้ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติการหน้าที่ ต่าง ๆ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อการเพิ่มพูนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย กรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors



Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) และมีการจัดการอบรมภายในบริษัท เพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของธุรกิจ รวมไปถึงกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

**หลักปฏิบัติ 3.8** กำกับดูแลการดำเนินงานของกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น และแต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้เหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

(3.8.1) คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระที่ชัดเจน นำส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพออย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้งต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(3.8.2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สาระสนเทศและรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(3.8.3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย

(3.8.4) คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมถึงประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทไว้ในรายงานประจำปี

#### **หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและบริหารบุคลากร**

**หลักปฏิบัติ 4.1** ดำเนินการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

(4.1.1) คณะกรรมการบริษัท มิได้มีคณะกรรมการสรรหาในการจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ แต่จะกำหนดกรอบการคัดเลือกบุคคลจาก คุณสมบัติที่ทางบริษัทกำหนดไว้ อาทิเช่น วิทยุคุณวุฒิ จริยธรรมต่างๆในการประกอบวิชาชีพ รวมไปถึงประสบการณ์ในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณากับกรรมการผู้จัดการ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวในการสรรหาและต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุม

(4.1.2) คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคลากรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งโดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานี้จะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก ทั้งนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทได้ดำเนินการไปอย่างต่อเนื่อง

(4.1.3) คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

**หลักปฏิบัติ 4.2** กำกับดูแลโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม

(4.2.1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรคนอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

(ก) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว

(ข) กำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินกิจการของบริษัท

(ค) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และประกาศให้รับรู้โดยทั่วกัน

(4.2.2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

(ก) เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานจะเป็นตามวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

(ข) ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการทุกปี

(ค) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากการประเมินการปฏิบัติงาน และปัจจัยอื่นๆควบคู่กันไป

(4.2.3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน รวมไปถึงการอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้กรรมการผู้จัดการประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการเฝ้าติดตามกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานทั้งองค์กร

**หลักปฏิบัติ 4.3** เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงของผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวมาเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้ไม่มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

**หลักปฏิบัติ 4.4** ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวนความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรที่ตั้งไว้ ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพขององค์กรไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นกลไกในการดูแลพนักงานให้มีการออมอย่างพอเพียงสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการ การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุระดับความเสี่ยงต่างๆ

**หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

**หลักปฏิบัติ 5.1** ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งมีการทบทวนกลยุทธ์แบบแผนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัท ได้มีการเน้นย้ำให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายพัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการพัฒนาสาขาธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว ในการดำเนินธุรกิจคณะกรรมการบริษัท มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหลักและไม่สนับสนุนให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักจริยธรรม เพื่อให้เป็นที่ไว้วางใจและน่าเชื่อถือต่อลูกค้าและสังคม

**หลักปฏิบัติ 5.2** ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน (Operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กร ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปด้วยความมีคุณธรรมจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายการความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

**(5.2.1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง**

บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

**(5.2.2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า**

บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานโดยเสนอกรรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้ารวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในรายชดเชยธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

**(5.2.3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า**

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

(5.2.4) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทป้องกัน ดูแล และจัดการให้มั่นใจว่าในการดำเนินงานของบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมไปถึงการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำหรือทรัพยากรหมุนเวียนต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทมีการติดตามและควบคุมการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการฟื้นฟูและดำรงไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมที่ดี

(5.2.5) ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่สร้างความความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และยังมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้เป็นที่พอใจและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

(5.2.6) ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

(5.2.7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

**หลักปฏิบัติ 5.3** การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

(5.3.1) คณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงทรัพยากรที่ต้องใช้ในการดำเนินงาน เช่น การเงิน การผลิต บุคลากร และธรรมชาติ ได้ตระถึงว่าในการดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีความจำเป็นต้องใช้ทรัพยากรที่หลากหลาย จึงมอบหมายให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากรแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม และเพียงพอ และไม่กระทบกับการดำเนินงานของบริษัท

(5.3.2) คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้นจึงเล็งเห็นถึงผลกระทบและจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(5.3.3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลและพัฒนาการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการทบทวนและคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอยู่เสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเป็นหลัก

**หลักปฏิบัติ 5.4** การจัดการกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและการพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

(5.4.1) คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้วางกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับ

เทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดแนวทางแก้ไขในการรองรับหากไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเพียงพอ โดยมีการปรับปรุง พัฒนา และแก้ไขเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทให้ทันสมัย เท่าทันกับอุตสาหกรรมของธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ

(5.4.2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

(5.4.3) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการรักษามั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานและรักษาความมั่นคงระบบสารสนเทศในบริษัท และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

## **หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**

**หลักปฏิบัติ 6.1** กำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้การดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีการระบุความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลร้ายแรงต่อบริษัท และมีวิธีจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายนอกและภายในองค์กรที่อาจจะส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ คณะกรรมการมีการวางกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ของกิจการเพื่อให้ทุกฝ่ายปฏิบัติงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการเตือนภัยล่วงหน้าและทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยจะมีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเดือนละ 1 ครั้ง ตลอดจนติดตาม ทบทวน และมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอยู่เสมอ และมีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

**หลักปฏิบัติ 6.2** จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัทกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ดังนี้

(6.2.1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)

(6.2.2) สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน



(6.2.3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(6.2.4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6.2.5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

(6.2.6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- ซ. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(6.2.7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งให้มีหน่วยงานในการตรวจสอบภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

**หลักปฏิบัติ 6.3** ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผย



เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือ นำข้อมูลภายในหรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศ หรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามีบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

**หลักปฏิบัติ 6.4** กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

**หลักปฏิบัติ 6.5** กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

(6.5.1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส ร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดจากความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ผิดปกติ การฝ่าฝืน กฎระเบียบข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่น ๆ พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ โดยผ่านช่องทางต่างที่ระบุไว้บน website

(6.5.2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางที่ชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน โดย

ห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแล

## **หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**

**หลักปฏิบัติ 7.1** จัดการระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(7.1.1) คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ รับผิดชอบจัดทำกรเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องและเป็น โดยคณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ดังนี้

(ก) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

(ข) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายการทางการเงิน แะข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

(ค) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

(ง) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท

(7.1.2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส และให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

## **หลักปฏิบัติ 7.2** ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

(7.2.1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันทั่วทั้งที่หากมีข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

(7.2.2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

## **หลักปฏิบัติ 7.3** ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรัดกุม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่เกิดการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้กรอบที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย



**หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท บริหารงานภายใต้กรอบ “เศรษฐกิจพอเพียง” โดยให้ความสำคัญการใช้ทรัพยากรและพลังงานให้คุ้มค่าและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด จึงมีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการประหยัดพลังงานและทรัพยากรต่างๆ เช่น การประหยัดไฟในช่วงเวลาพัก การใช้น้ำได้ขึ้น-ลงแทนการใช้ลิฟท์ การนำทรัพยากรที่ใช้แล้วกลับมาใช้ซ้ำ มาตรการแยกขยะก่อนนำไปกำจัด เป็นต้น โดยบริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้เรื่องสิ่งแวดล้อมระหว่างพนักงาน เพื่อให้เกิดความเข้าใจ และได้ปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยทุกขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ทรัพยากรทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรต่อสิ่งแวดล้อม และเพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร โดยข้อมูลดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการบริษัทเห็นแล้วว่าเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การพัฒนากิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย**

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของทางการเงินและข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนด ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงจัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสารสอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์ภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้หากนักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- คุณสมพร รมบุตร

โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207

E-mail : [charanins@charaninsurance.co.th](mailto:charanins@charaninsurance.co.th) , [somporn@charaninsurance.co.th](mailto:somporn@charaninsurance.co.th)

**หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล**

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางช่องทาง website ของบริษัท และมีการอัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

**หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น****หลักปฏิบัติ 8.1 ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท**

(8.1.1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลและให้ความสำคัญทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุไว้เป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

(8.1.2) คณะกรรมการบริษัทมีการสนับสนุนในการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เปิดโอกาสและกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้น

หุ้นเสนอเป็นวาระการประชุมหากเห็นสมควร ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทปฏิเสธวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

(8.1.3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(8.1.4) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บน website ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม

(8.1.5) คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดในการส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บน website ของบริษัทด้วย

(8.1.6) หนังสือเชิญประชุมภาษาอังกฤษ และฉบับแปล

หลักปฏิบัติ 8.2 ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

(8.2.1.) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดวัน เวลา สถานที่ ที่เหมาะสมเพียงพอต่อการอภิปราย และคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยปี 2561 ได้กำหนดวันที่ 26 เมษายน 2561 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 15.00 น. ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 2 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

(8.2.2) คณะกรรมการบริษัท ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้มาเข้าร่วมประชุม เพื่อไม่เป็นการจำกัดสิทธิหรือโอกาสหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร

(8.2.3) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงเป็นผู้จัดสรรเวลาให้แต่ละวาระการประชุมเป็นไปอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

(8.2.4) คณะกรรมการบริษัท ไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญได้

(8.2.5) กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่างๆได้

(8.2.6) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และส่วนของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง

(8.2.7) ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกรายการ ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ

(8.2.8) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจสอบหรือนับคะแนนเสียงในที่ประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

**หลักปฏิบัติ 8.3** คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

(8.3.1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ บน website ของบริษัท

(8.3.2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันทำการ นับจากวันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น

(8.3.3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยต้องมีข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี้

(ก) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เข้าร่วมประชุม

(ข) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ

(ค) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

### คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ

### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบและต้องรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงิน งบการเงิน และกระบวนการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน โดยในปี 2561 ทางบริษัทฯ ได้ว่าจ้างให้ บริษัท สำนักงานสามสืบสี ออดิต จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบทานระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะพิจารณาถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี โดยในปี 2561 ทางบริษัทฯ ได้จ้างให้บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัทฯ

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร

(Charter)

ซ. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

**วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ**

ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการตรวจสอบ 3 ปี

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

### คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วย กรรมการบริหารและเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

- |                                     |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| 1. นายสุกิจ จริญวาสน์               | กรรมการผู้จัดการ     |
| 2. นายพนธ์ จิตินานิชยางกูร          | กรรมการบริหาร        |
| 3. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์           | กรรมการบริหาร        |
| 4. น.ส. สุภารัตน์ วิวรรณะเดช        | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี   |
| 5. น.ส. กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ | ผู้จัดการฝ่ายการเงิน |



### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณาแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหาร อย่างน้อยไม่ต่ำกว่า 5 คน วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต โดยขอบเขตการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทคือ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน
2. กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
3. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
4. รายงานผลความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
5. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง



### 9.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

#### กระบวนการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งการสรรหาผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการจะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้ง วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เป็นต้น เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัทฯ 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 ในกรณีที่ไม่ใช่การครบวาระต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

#### กระบวนการสรรหาผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้งานบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

#### กรรมการอิสระ

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

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ / หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณวุฒิการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่น ๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนา ปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็น กรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ อาจ แต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัทฯ ในลักษณะที่อาจ เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่ง ได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ บริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ



9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการโดยผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น

ตามข้อบังคับให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนน โดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

#### 9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1. บริษัทฯ มีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาประโยชน์ส่วนตนทางบริษัทฯ จึงห้ามมิให้ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

2. บริษัทฯ กำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบ เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ก่อนจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนทั้งหมดแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

3. บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารของบริษัทและผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใน 3 วันทำการ พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ได้ ดังนี้



## คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2561	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2560	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	กรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการอิสระ	200	200	-
4. นางผดุง อาสิงสมานันท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จริญญาสน์	กรรมการ	2,096,844	2,096,844	-
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	100,000	100,000	-
7. นายกิตติพงษ์ จริญญาสน์	กรรมการ	707,000	705,000	0.28

## เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2561	จำนวนหุ้น ณ 7.4.2560	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ จริญญาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	692,000	-
2. นายโหมศ อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหาร ความเสี่ยง	-	-	-
3. นายสมชาย ว่องวิญญกร	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	-	-	-
4. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	4,000	-
5. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	1,000	-
6. น.ส.กัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	1,000	-
7. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
8. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
9. นายนพดล สุวรรณการียกุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
10. นางพรหมพร ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

## 9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

## ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ปี 2561

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
<u>สอบบัญชี</u>	น.ส. สุวิมล กฤตยาภิรณ และ/หรือ	
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	น.ส. สมจินดา พลหิรัญรัตน์ และ/หรือ	540,000
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561	นายจุมพล ไพรรัตนกร และ/หรือ	760,000
<u>ค่าบริการอื่น</u>	น.ส. สุภาภรณ์ มั่งจิตร	
1. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยงงวด 6 เดือน และปลายงวด	ของบริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	200,000
รวมค่าบริการทั้งสิ้น		1,500,000



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

### การกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

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

#### 2. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส บริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้



ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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


ในปี 2561 ทางบริษัทฯ ไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุ หรือได้รับบาดเจ็บสาหัส หรือเจ็บป่วยจากการปฏิบัติหน้าที่แต่อย่างใด

### 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือ หรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือละไว้ในที่ที่ไม่กล่าวถึงข้อมูลสำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างดี ซึ่งทางบริษัทฯ จะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนตัวให้ผู้บริโภคทราบก่อนจะดำเนินการทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ นอกจากนี้ จะได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน และบริษัทฯ ยังให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนภายใต้กรอบของกฎหมาย และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการจัดเก็บข้อมูลและการใช้ข้อมูล ทางบริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยทันที

### 5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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



ผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรต่อสิ่งแวดล้อม และเพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร

#### 6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะคำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน สังคม คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกรายเป็นหลัก ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

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

ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานโดยเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้ารวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมรวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

พนักงาน : บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- เจ้าหนี้ : เป็นเจ้าหนี้ทางการค้า ซึ่งเป็นรายการอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ เป็นหนี้ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย เกิดจากความคล่องตัวในการทำธุรกิจ ไม่ได้เกิดจากการกู้ยืม มีลักษณะการรวบรวมแบบฉบับที่ที่มีการชำระตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยถือความเชื่อมั่นและความไว้วางใจเป็นหลักปฏิบัติ
- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในด้านกิจกรรม CSR
- ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทจะป้องกัน และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียนการดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ
- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

#### 7. การเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์นวัตกรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร

#### 8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นการปฏิบัติตามแนวทาง CSR โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ของบริษัทฯ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นเสมือนการช่วยสอบถามให้บริษัทฯ ทราบว่าทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการในเรื่อง CSR อย่างเหมาะสมและตรงตามเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงเป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงให้แก่บริษัทฯ ในอนาคต

### นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดแต่บริษัทก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ เช่นกรณีลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น



บริษัทจึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายดังนี้

1. กำหนดนโยบายโดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกำหนดหน้าและจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานสากล
2. กำหนดนโยบายการประเมินและการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. กำหนดนโยบายการรับลูกค้า หรือทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ป้องกันมิให้ลูกค้าถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
4. กำหนดให้มีนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ และติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทจึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

## 11. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับของทางราชการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างเหมาะสม โดยได้ดำเนินการพิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้เกิดความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี โดยให้รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น ซึ่งการควบคุมภายในมีวัตถุประสงค์สำคัญ 3 ประการ คือ

### 1. ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรสำหรับการดำเนินงานให้มีความเหมาะสม มีการดูแลทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งาน รวมถึงมีการป้องกันมิให้ทรัพย์สินมีการสิ้นเปลือง สูญเปล่า สูญหาย และปลอดภัยจากการทุจริตทุกประเภท

### 2. ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นว่าความเชื่อถือได้และความถูกต้องของรายงานทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญต่อผู้ใช้ ไม่ว่าจะเป็น

บุคคลภายใน / ภายนอกบริษัท เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับประกอบการตัดสินใจและวางแผนดำเนินงานในอนาคต จึงเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่ต้องทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่ารายงานทางการเงินมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีคุณภาพ

### 3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

โดยคณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และกฎระเบียบของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายใด ๆ ขึ้นกับทางบริษัทฯ

ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นให้ระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอ ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2561 คณะกรรมการบริษัทฯ รวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการสอบทานประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว จึงมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับสภาพการดำเนินงานในปัจจุบัน รวมถึงมีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกบริษัท สำนักงาน สามสิบลี้ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้ นายศิลป์ชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทซึ่งในปี 2561 กำหนดค่าตรวจสอบภายใน เป็นจำนวนเงิน 500,000 บาท โดยแยกเป็นค่าตรวจสอบภายใน 370,000 บาท และค่าตรวจสอบด้านเงินลงทุน 130,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท สำนักงาน สามสิบลี้ออดิต จำกัด และ นายศิลป์ชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจ / และอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 41 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงาน คปภ. สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

บริษัทได้มอบหมายให้ นายศรชัย แก้วรากมุก ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการ





นั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว

