

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 20 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. นายสุกิจ	จรัญวาสน์	2,167,944	18.07
2. นายวิเชียร	ศรีมนินทรนิมิต	1,089,700	9.08
3. นายกิตติพงษ์	จรัญวาสน์	718,100	5.98
4. นายกิตติ	จรัญวาสน์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		578,000	4.82
6. นายสิทธิชัย	เกื้อเกียรติงาม	568,200	4.74
7. นางเอลิซาเบธ	จรัญวาสน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์	จรัญวาสน์	412,800	3.44
9. นางสาววิรดา	เกื้อเกียรติงาม	400,000	3.33
10. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด		239,200	1.99

หมายเหตุ บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

7.3 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 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

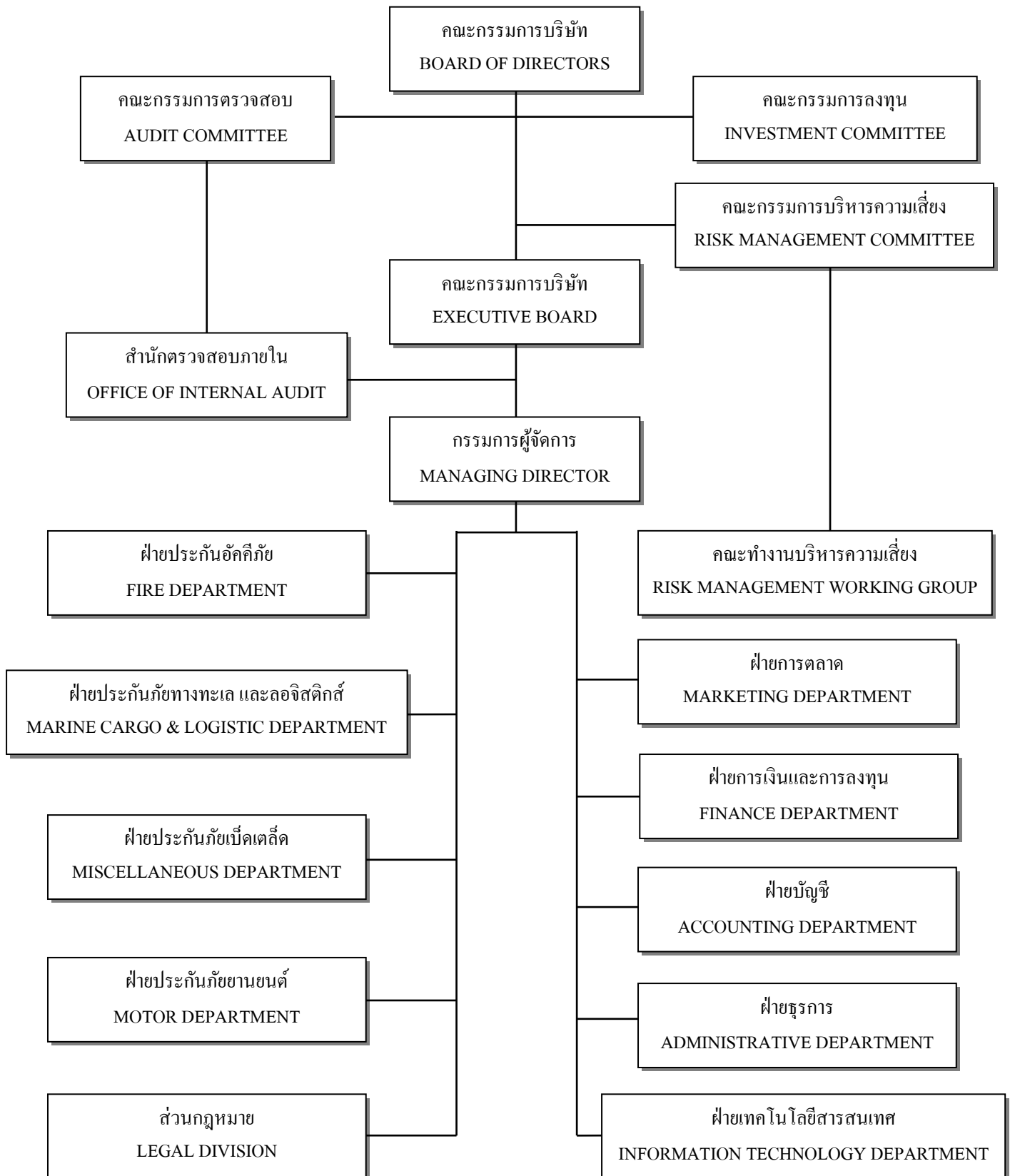
ปี	2562	2561	2560	2559	2558
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(2.59)	0.52	1.11	2.12	3.00
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.50	1.00	1.50	2.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	119.31	96.15	90.09	70.75	66.67

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ.27 ในวันที่ 27 เมษายน 2563 ก่อน และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2562

8. โครงสร้างการจัดการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ประวัติและประสบการณ์การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ
เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 ท่าน เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่าด้วย
คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมี
ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อให้มีการแบ่งแยก
บทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงาน ในการดำเนินกิจการนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไป
ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษา
ผลประโยชน์ของบริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกันอย่างเพียงพอ โดย

ก. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.9
ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ร่วมกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ
14.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ข. คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่
เช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน มีรายชื่อ และจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ในปี 2562 ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5	5
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5	5
3. นางสุคต่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5	5
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5	5
5. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	5	5
6. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาศน์	กรรมการ	5	5
7. นายสุกิจ จรรย์วาศน์	กรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการคณะกรรมการ	5	5

การลงนามแทนบริษัท

ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์ สองในสามคนลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายที่ต้องการของผลการดำเนินงาน การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ การกระจายจ่ายลงทุน และรายการระหว่างกันที่สำคัญ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ได้รับความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและจัดให้มีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย และแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
6. พิจารณาแต่งตั้ง / ถอดถอน เลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
7. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี
8. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์และเป้าหมายตามแผนงาน
9. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. กำหนดกรอบและนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส คำตอบแทนของพนักงานและผู้บริหาร



11. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

12. เรียกประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราการจัดสรรปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น

13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดทำมีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปีแบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

บทบาท หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
4. มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ ดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการ

เนนกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

6. บริหารกิจการตามกฎหมายระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

8.2 ผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายกิตติ	จริญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
2. นายโสมิต	อังศุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
3. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเล และลอจิสติกส์
4. นางสาวสุภารัตน์	วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
5. นางสาวกัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
6. นางสาวใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์
7. นางสาวปณรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด
8. นายพนพล	สุวรรณกริชย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรหมพร	ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2551 แต่งตั้ง นางสาวพร รมบุตร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตและภาระหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของบริษัท เกี่ยวกับกฎหมาย และข้อระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามนโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการ ให้มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลให้ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแล

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(ก) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาจากความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงพิจารณาจากขนาด การขยายตัวของธุรกิจ การเติบโตทางผลกำไรของบริษัท และค่าตอบแทนของบริษัทจะอยู่ในระดับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการ ได้ผ่านการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี โดยโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในแบบที่เป็นตัวเงิน ในส่วนของเบี้ยประชุมคณะกรรมการจะจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการ	5/5	100,000	60,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
5. นายพนธ์ วิดีพานิชยางกูร	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
6. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการคณะกรรมการ	5/5	75,000	40,000
รวม			550,000	300,000
คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทน				



- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร ประกอบด้วย เงินเดือน และ โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ ประมาณ 5 ล้านบาท

(ข) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อคุณภาพชีวิตของพนักงาน และตระหนักว่าพนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยมีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ซึ่งจะพิจารณาจากอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน ความรู้ความสามารถ ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะที่ใช้ในการทำงานต่างๆ ที่แตกต่างกัน และในแต่ละปีบริษัทฯ จะมีการปรับเงินเดือนให้แก่พนักงาน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเพื่อ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ

- จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท 65 คน
แบ่งเป็นจำนวนพนักงานในแต่ละสาขางาน
 - สายบริหาร 6 คน
 - สายปฏิบัติงาน 41 คน
 - สายสนับสนุน 18 คน
- ผลตอบแทนรวม และลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน
 - เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และผลตอบแทนอื่นในปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 35.06 ล้านบาท
 - จัดให้มีสวัสดิการด้านสุขภาพ, ด้านสันตินาการ, ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสิทธิในการซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่ได้รับส่วนลด

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและส่งเสริมการพัฒนาพนักงานในทุกระดับและทุกสาขางานอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาทั้งด้านความรู้และทักษะต่าง ๆ ในการทำงาน เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งทางด้านธุรกิจ ด้านความรู้เฉพาะทาง ด้านการบริหารจัดการ ด้านสิ่งแวดล้อม และด้านอื่น ๆ อาทิเช่น หลักสูตรการอบรมด้านการประกันภัย หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับมาตรฐานทางบัญชี หลักสูตรการอบรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับ Anti-Corruption เป็นต้น เพื่อช่วยเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสถานะการแข่งขันทางธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนเป็นการสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยให้เลาฟกฏระเบียบวินัยของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเน้นสู่ความเป็นเลิศในด้านการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยปี 2562 บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวนทั้งหมด 97 หลักสูตร มีพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 24 คน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 17.5 ชั่วโมงต่อปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานที่ดี

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่างๆ ของบริษัทฯ ดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้อง ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จริยธรรม ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาถึง

1.1.1 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ว่า

- สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกฝ่าย
- พัฒนา และปรับปรุงระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท
- ตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางที่วางแผนไว้ และปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้รอบข้าง เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน
- เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโต และอยู่รอดได้ในระยะยาว

1.1.2 กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีนโยบาย ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้เกิดการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประกาศหรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม

1.1.3 การติดตามผลและประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.1 ความสามารถในการแข่งขันธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

1.2.2 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้อื่น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

1.2.4 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 1.4 การกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน ตลอดจนติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงธุรกิจ และปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติดมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และอยู่ในกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการดำเนินงาน สำหรับการให้ความเห็นอิสระอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 การดูแลกิจการให้มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน (Objectives) เพื่อสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท บริหารงานควบคู่ไปกับการตระหนักถึงเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินกิจการให้มีความน่าเชื่อถือ และเป็นที่ไว้วางใจของลูกค้า กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมุ่งเน้นการทำงานเพื่อให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่น่าเชื่อถือ และพึงพอใจสูงสุด โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “จริญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” ซึ่งมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุง และพัฒนาการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผล และระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

หลักปฏิบัติ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องไปตามเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่างๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้งานของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคง และปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนด และทบทวนโครงสร้างกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการนำพาวงค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคูณสมบัติบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจน อายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการ และมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรอง และอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ค) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ง) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็น การขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจ

ควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ฉ) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีโครงสร้างที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ ต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่ควรเกิน 12 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย บริษัทฯ มีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดี ประกอบไปด้วย กรรมการที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลาย เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ รวมไปถึงความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพร้อมที่จะแสดงความคิดเห็นในการพิจารณาการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลา และความพยายามให้กับบริษัท ได้อย่างเต็มที่ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ ดังนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ 3 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 42.9 ของกรรมการทั้งหมด)

คณะกรรมการทั้ง 7 ท่าน มีคุณสมบัติความเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กล่าวคือ

- (ก) กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวน 3 ใน 7 ของคณะกรรมการบริษัท
- (ข) ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร มีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัท อันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจกับฝ่ายจัดการ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์ และนโยบาย และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะสนับสนุนกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการประชุม และแสดงความเห็นอย่างมีอิสระ
- (ค) กรรมการอิสระ มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และเพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ และการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการคลุยพินิจในการตัดสินใจได้อย่างมีอิสระ

3.2.1 ความเป็นอิสระของกรรมการ

คณะกรรมการมีการคัดเลือกบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดย ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ ที่ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการดูแลบริหารงานเป็นประจำ

3.2.2 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัท มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่รับผิดชอบต่างกัน โดยประธานกรรมการมิได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำ แต่จะให้การสนับสนุน และให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของบริษัท

- (ก) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (ข) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (ค) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- (ง) มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (จ) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการหรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 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 ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่



3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้เรื่องที่สำคัญ ได้รับการพิจารณารายละเอียดอย่างรอบคอบ พิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ทั้งนี้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะมีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะถูกระบุไว้ในรายงานประจำปี

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริหาร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) คณะกรรมการลงทุน
- 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและการคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

บริษัทฯ มิได้มีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใส ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

หลักปฏิบัติ 3.4 การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้มีการมีคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาคำตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลคำตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดัดลีนใจ และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 3.5 การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่าน

3.5.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง

3.5.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัท แต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการผู้จัดการบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำ

ข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่นักลงทุนนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

3.5.4 คณะกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 86 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติ 3.6 การจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลประเมินไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ครั้งต่อไป

3.6.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน สะท้อนถึงการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรูปแบบ และหลักเกณฑ์ในการประเมิน มีดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ ความพร้อมของกรรมการ, การกำหนดกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ, การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน, การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน และการประชุมคณะกรรมการ

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

มีหัวข้อการประเมินเช่นเดียวกับการประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมผลการประเมิน และเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.7 กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

ในด้านการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมการสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อการพัฒนาความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) และมีการจัดการอบรมภายในบริษัทเพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง รวมไปถึง เข้าใจในกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพ และเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการอบรม และสัมมนาของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.8 กำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และแต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้เหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

3.8.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ
- มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความเข้าใจกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

3.8.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของบริษัท เกี่ยวกับกฎหมาย และข้อระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ดูแลให้มีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามนโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ให้มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลให้ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแล

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 ดำเนินการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการ และบริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.1.1 คณะกรรมการบริษัท มิได้มีคณะกรรมการสรรหาในการพิจารณาคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ แต่จะกำหนดกรอบการคัดเลือกบุคคล จากคุณสมบัติที่ทางบริษัทกำหนดไว้ อาทิเช่น วิทยุติ คุณวุฒิ จริยธรรมต่างๆ ในการประกอบวิชาชีพ รวมไปถึงประสบการณ์ในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณากับกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวในการสรรหา และต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1.2 คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคคลกรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานี้จะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทได้ดำเนินการไปอย่างต่อเนื่อง

4.1.3 คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติ 4.2 กำกับดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.2.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

- การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว
- การกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินงานกิจการของบริษัท
- การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และประกาศให้รับรู้โดยทั่วกัน

4.2.2 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

- เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานจะเป็นตามวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว
- ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการทุกปี
- การอนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากการประเมินการปฏิบัติงาน และปัจจัยอื่นๆ ควบคู่กันไป

4.2.3 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงาน รวมไปถึงการอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้กรรมการผู้จัดการประเมินผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ
 คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลักษณะอักษรหรือไม่ ข้อตกลงของผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของบริษัท ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
 คณะกรรมการบริษัท ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรที่ตั้งไว้ ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพขององค์กรไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นกลไกในการดูแลพนักงานให้มีการออมอย่างเพียงพอสำหรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กร การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงความเสี่ยงต่างๆ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งมีการทบทวนกลยุทธ์แบบแผนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัท ได้เน้นย้ำให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการพัฒนาสาขาธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก และไม่สนับสนุนให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือขัดต่อหลักจริยธรรม เพื่อให้เป็นที่ไว้วางใจ และน่าเชื่อถือต่อลูกค้าและสังคม

หลักปฏิบัติ 5.2 ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน (Operation plan) เพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปด้วยความมีคุณธรรมจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบ โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

5.2.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง

บริษัทฯ มีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการกักเงินทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ

5.2.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานด้วยการเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม และการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรม และการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

5.2.3 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหา และดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5.2.4 ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ป้องกัน ดูแล ลด และจัดการให้มั่นใจว่าในการดำเนินงานของบริษัท จะไม่สร้าง หรือก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมไปถึงการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ หรือทรัพยากรหมุนเวียนต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแล และควบคุมการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการฟื้นฟู และดำรงไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมที่ดี

5.2.5 ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่สร้างรายได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และมุ่งเน้นการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้เป็นที่พอใจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

5.2.6 ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยม และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

5.2.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือ และนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 5.3 การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

5.3.1 คณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงทรัพยากรที่ต้องใช้ในการดำเนินงาน เช่น การเงิน การผลิต บุคลากร และธรรมชาติ ได้ตระหนักถึงว่า ในการดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีความจำเป็นที่ต้องใช้ทรัพยากรที่หลากหลาย จึงมอบหมายให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากรแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม และเพียงพอ และไม่กระทบกับการดำเนินงานของบริษัท

5.3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้น จึงเล็งเห็นถึงผลกระทบ และจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของภารกิจริเริ่ม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

5.3.3 คณะกรรมการบริษัท ดูแล และพัฒนาการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการทบทวน และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอยู่เสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการเป็นหลัก

หลักปฏิบัติ 5.4 การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

5.4.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้วางกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดแนวทางแก้ไขในการรองรับหากไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเพียงพอ โดยมีการปรับปรุง พัฒนา และแก้ไขเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทให้ทันสมัย เท่าทันกับอุตสาหกรรมของธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ

5.4.2 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

5.4.3 คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการรักษามั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงาน และรักษาความมั่นคงระบบสารสนเทศในบริษัท และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 กำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้งบรลวดตู่ประสงค้อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าท่พิจารณา และกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้งบรลวดตู่ประสงค้อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการนำเสนอผลการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายบริหารความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ มี 11 ด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
- ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ
- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยมีการรายงานสถานะความเสี่ยงจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ทุกๆ เดือน และสรุปผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทในทุกๆ ไตรมาส

6.1.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ควบคุมการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ จัดให้มีกลไกในการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย คณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัท กำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ ดังนี้

6.2.1 สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)

6.2.2 สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภชัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

6.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.2.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ 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) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6.2.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา และสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันการกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณะ โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือ นำข้อมูลภายในหรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศหรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามิบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

หลักปฏิบัติ 6.4 กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กร และต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

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

หลักปฏิบัติ 6.5 กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการ กรณีมีการชี้เบาะแสร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน คณะกรรมการ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสม และปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงาน

ทางการเงินที่ปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่นๆ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไป หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ช่องทางต่างๆ ดังนี้

ที่อยู่ : บริษัท จักรพรรดินันท์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02-2761024 ต่อ 207

โทรสาร : 02-2754919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ได้โดยตรง ผ่านเลขานุการบริษัท

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 จัดการระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ รับผิดชอบจัดทำ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วน และโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัท ดำเนินถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่เป็น รายงานทางการเงิน ดังนี้

- 1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- 2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบ ควบคุมภายใน
- 3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

7.1.2 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินทุกไตรมาส รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่าย จัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูล และเข้าใจการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่าง เดียว

หลักปฏิบัติ 7.2 ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อ คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้่ายต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันท่วงทีหากมี ข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรุดม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและพิจารณาบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้กรอบที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท

7.4.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูล ให้เป็นไปตามกระเปียบข้อบังคับ ตลอดจนวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ เพื่อป้องกันไม่ให้ความลับของบริษัทรั่วไหล ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

7.4.2 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เช่น ประวัติกรรมการ, ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการ, ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร, โครงสร้างผู้ถือหุ้น, ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน, นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ, นโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยนำเสนอทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของการเงิน และข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสารสอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากนักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- คุณสมพร รมบุตร
- ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
- อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th
- เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th
- โทรศัพท์ : 02 – 2761024 ต่อ 207
- โทรสาร : 02 – 2754919



หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**หลักปฏิบัติ 8.1** ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับสิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการประชุมภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ / คำถาม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน โดยบริษัทฯ จะเผยแพร่หลักเกณฑ์ และวิธีการดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

8.1.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นทางกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณา และ / หรือ อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล และการแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

8.1.3 คณะกรรมการบริษัท กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

8.1.4 คณะกรรมการบริษัท จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ โดยจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยวัตถุประสงค์และเหตุผลตามสมควร โดยจะระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว รวมถึงจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

8.1.5 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อ นักลงทุน ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม และทำการโฆษณา การนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม

8.1.6 คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถส่งคำถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้

หลักปฏิบัติ 8.2 คณะกรรมการดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

8.2.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

8.2.2 บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบการยิงบาร์โค้ดในการลงทะเบียนการนับคะแนน และการแสดงผลการลงมติในแต่ละวาระบนจอแสดงผล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ให้การประชุมดำเนินไปได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิทราบผลการลงมติดังกล่าวทันที

8.2.3 ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมให้เหมาะสม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีที่ปรึกษาทางกฎหมายทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทมีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่สังเกตการณ์ในการนับคะแนน

8.2.4 คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ผู้บริหาร ฝ่ายบัญชี ฝ่ายกฎหมาย รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชี เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งหากไม่ติดภาระสำคัญ เพื่อชี้แจงข้อมูลและตอบคำถามในประเด็นต่างๆ จากผู้ถือหุ้น

8.2.5 ก่อนการประชุม กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้แจ้งจำนวน และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ กฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และการออกเสียงลงมติ ระเบียบวิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง

8.2.6 ในการประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระการประชุม สำหรับการออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น คิดเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.3.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทฯ แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ พร้อมระบุผลของมติ และผลการลงคะแนนเสียง ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในเวลา 09.00 น. ของวันทำการถัดไป และจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ นำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8.3.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี

- รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วม และไม่เข้าร่วมประชุม
- วิธีการลงคะแนน และนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, จดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย) ของแต่ละวาระ
- ประเด็นคำถาม และคำตอบในที่ประชุม รวมทั้ง ชื่อ-นามสกุล ของผู้ถาม และผู้ตอบ



โดยหลักการกำกับดูแลกิจการนี้ได้สะท้อนถึงคุณค่า แนวปฏิบัติที่ใช้ปฏิบัติภายในของบริษัท ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับธุรกิจ สามารถแข่งขันได้ดี ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณ มีมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎหมาย โดยให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผลการปฏิบัติ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ยกเว้นบางเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (1) ประธานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทฯ ยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การดำเนินการต่างๆ อยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) คณะกรรมการอิสระของบริษัท ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เนื่องจากบริษัทฯ เห็นว่าคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานธุรกิจประกันภัย และมีผลการปฏิบัติงานที่ดี มาโดยตลอด อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นควรให้มีการดำรงตำแหน่งต่อ เพื่อเป็นการพ่วงองค์กรให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
- (3) บริษัทฯ ยังไม่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทอยู่ในขั้นตอนการพิจารณากำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

(ก) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และนางผดุง อาสิงสมานันท์ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	6/6
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	6/6
3. นางผดุง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/6

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

- มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนเพิ่มขึ้น ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่
- มีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
- สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท
- สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท
- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมี



ผลบังคับใช้กับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ของเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาพการณ์

8. หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

10. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

(ข) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ
2. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร

อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

อำนาจคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะไม่รวมถึง อำนาจ หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท หรือรายการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การดำเนินธุรกิจปกติทั่วไปของบริษัท ซึ่งการ อนุมัติรายการดังกล่าวต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณา และอนุมัติ ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. วิชาชีพ พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลาด. และประกาศของ ก.ล.ด.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(ค) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	4/4
2. นายพนธ์ จิตพิพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	4/4
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	4/4
4. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	4/4
5. นางสาวกัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	4/4

อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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



(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	5/5
2. นายพนธ์ จิตินาขางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	4/5
3. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	5/5
4. นางสาวกัญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	5/5
5. นายโมมิต อังศุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง	5/5

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณาจัดทำรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- 1.2 ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
- 1.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
- 1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- 1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 1.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- 1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- 1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
- 1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)
- 1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
- 1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) (ถ้ามี)

โดยขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
- (2) การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
- (3) การพิจารณารับประกันภัย



- (4) การประเมินสำรองประกันภัย
- (5) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- (6) การประกันภัยต่อ
- (7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- (8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (9) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3. จัดการประชุมเป็นประจําอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

- 4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารนั้น ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามการสรรหาคณะกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากความเหมาะสมจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ มีวิถีการทำงานที่โปร่งใส มีวุฒิภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับบริษัท และมีคุณสมบัติสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่กันนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกที่กำหนด

(ก) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษามาตรฐานของการบริหารจัดการที่ดี

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยกรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของบริษัท เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการสรรหากรรมการอิสระ แต่ได้กำหนดคุณสมบัติไว้ดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
- (2) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อน ได้รับ การแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
- (3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็น การขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มโน หรือผู้มี อำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

- (5) ไม่เป็นผู้ถือหุ้นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี
- (6) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าสองปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(ข) การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย และขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- (1) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้มีคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- (2) บริษัทฯ จะคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท พิจารณาจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงถึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนอายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น
- (3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (3.1) หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (3.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้ง โดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้

(3.3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้งที่ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

(5) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

(ค) การสรรหาผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการรักษาข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงมีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้แสวงหาประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดห้ามนำข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ก่อนจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกรรมการและผู้บริหาร โดยการแจ้งให้ทุกท่านรับทราบถึงหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 3.2.2563	จำนวนหุ้น ณ 10.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	200	200	-
4. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	2,167,944	2,096,844	3.39
6. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	100,000	100,000	-
7. นายกิตติพงศ์ จรรย์วาสน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	718,100	709,000	1.28

เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 3.2.2563	จำนวนหุ้น ณ 10.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ จรรย์วาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	692,000	-
2. นายโฆษิต อังศสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง	-	-	-
3. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	4,000	-
4. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	1,000	-
5. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	1,000	-
6. นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอสังหาริมทรัพย์	-	-	-
7. น.ส.ปทุมรดา อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายพนพล สุวรรณการิย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรมพร ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 20 มีนาคม 2563 รวมการถือครองของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



- การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายใน 30 วัน หลังจากได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารตามแบบรายงานที่กำหนด และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภายใน 30 วัน หลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบรายงานที่กำหนด โดยจะจัดเก็บที่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งให้ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee) และ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับ บริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
สอบบัญชี		
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ และ/หรือ	570,000
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ และ/หรือ	780,000
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง งวด 6 เดือน และปลายงวด	นายจุมพฏ ไพรรัตนกร และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	200,000
ค่าบริการอื่นๆ	-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น		1,550,000

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทมีคุณสมบัติที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้หมุนเวียนไม่ให้เป็นผู้สอบบัญชีติดต่อกันเกิน 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ก) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ก่อนวันประชุม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยส่งเสริมและคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า รวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 15.00 น. และได้มอบหมายให้บริษัททุนธรรมาภิบาลหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่



ชัดเจน ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มี การกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศ หรือการเข้าร่วมประชุมฯ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิใน การเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วัน ก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก จึงเลือกสถานที่ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องรัชดา 2 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ซึ่งสะดวกต่อการเดินทาง เนื่องจากอยู่ใกล้รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีรัชดาภิเษก และได้อำนวยความสะดวก ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่ และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่ เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์ เอกสารประกอบการประชุม หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด รวมไปถึงบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการทุกท่าน โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ของบริษัทฯ เลขาฯ การบริหารรวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ได้มี อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดการประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่าง โปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และตรงตามข้อบังคับของบริษัทฯ ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน โดยการใช้บัตร ลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้ และได้จัดสรรเวลาใน การพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อ แสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ ของตนเอง ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะ ตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทฯ ได้มีการจดบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถาม-คำตอบไว้เป็นลายลักษณ์ อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งคัดค้าน และบัตรเสีย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม ประชุม ข้อซักถาม และคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ มติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการประชุมเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

(ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุน และให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อเป็นการป้องกันการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิ ควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น จะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ

2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกันบนเว็บไซต์ของบริษัท และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรอง เรื่องที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป

3. บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. แบบ ค. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการตรวจสอบ พร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน และไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม

4. ก่อนเริ่มการประชุม กรรมการผู้จัดการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม

5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ทำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติให้ที่ประชุมรับทราบ

6. บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, จดออกเสียง, และบัตรเสียในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้ด้วย

ครบถ้วน หลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทฯ จะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

7. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้อข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ รายละเอียดของมาตรการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน”

(ค) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกรายว่า สิทธิขั้นพื้นฐานเหล่านี้ได้รับการคุ้มครองและดูแลเป็นอย่างดีตามข้อกำหนดที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบความประพฤติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เป็นกรอบความเข้าใจว่าบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงมติ สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัท มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- **พนักงาน** : บริษัทฯ คำนึงถึงพนักงานเป็นสำคัญ เพราะถือว่าเป็นหัวใจหลักของการดำกิจการให้มีประสิทธิภาพ จึงมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม โดยกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบ และตามกลไกของราคาตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงานที่ท้าทายการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ

สวัสดิการต่างๆ มีดังนี้

- บริษัทฯ มีการจัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเข้าเป็นเงินสะสมในทุกๆ เดือน สำหรับเงินกองทุนที่จัดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล, พันดกรรม
- จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี

- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ได้ตระหนัก และเล็งเห็นความสำคัญต่างๆ ของบุคลากรว่ามีผลต่อความสำเร็จของบริษัทอย่างแท้จริง จึงได้ระลึกอยู่เสมอว่าการที่บริษัทจะบรรลุไปสู่เป้าหมายได้นั้น ต้องเกิดจากการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จึงเปิดโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาเพื่อการเติบโตของพนักงาน โดยมีการฝึกอบรมในทุกๆ ระดับชั้น ทั้งหลักสูตรการอบรมภายในบริษัท การส่งพนักงานไปอบรมในสถาบันต่างๆ ภายนอกบริษัท เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ความสามารถของพนักงานในการพัฒนาองค์กรให้ดีขึ้น ไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 บริษัทมีการฝึกอบรมของพนักงาน คิดเป็นจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 17.5 ชั่วโมง/คน/ปี

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ ได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุจริตโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จากลูกค้า และไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินผู้ลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลงปิดบังข้อมูล หรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหน้าที่มาตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อกฎหมายในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- **คู่แข่ง :** บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างไม่ได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุนไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มองว่า คู่แข่งเปรียบเสมือนมิตรภาพทางการค้า และในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องเกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า

- **ชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชน และสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยมีการจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมด้าน CSR เพื่อเป็นการตอบแทนและคืนกำไรสู่สังคมและชุมชน ตลอดจนมีการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน และฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ

- **ภาครัฐ** : บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับอย่างเคร่งครัด ดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล โดยการเปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อบริษัท

(ง) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทจึงได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญของบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ผ่านทาง website ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th และ website ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ www.sec.or.th ตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์กำหนดไว้ นอกจากนี้ข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ บริษัทได้เผยแพร่ต่อสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียแล้ว จะนำมาเผยแพร่รวมไว้ใน website ของบริษัท <http://www.charaninsurance.co.th> ด้วย โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวก และได้รับประโยชน์สูงสุด

2. งบการเงินที่นำมาเปิดเผยต่อผู้มีส่วนได้เสียต้องต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทก่อน

3. คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4. บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในรายงานประจำปี และ website ของบริษัท

5. บริษัทได้เปิดเผยเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไว้ภายใต้หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “คณะกรรมการชุดย่อย”

ทั้งนี้ บริษัทยังให้ความสนใจในด้านความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนทั่วไป บริษัทจึงกำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน โดยจัดให้มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน โดยสามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

● คุณสมพร รมบุตร

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02 – 2761024 ต่อ 207

โทรสาร : 02 – 2754919

(จ) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มิได้มีคณะกรรมการสรรหา แต่จะร่วมกันพิจารณาลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารสูงสุด โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นที่ยอมรับ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีวุฒิภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมครบตามข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัท รวมถึง ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่ไปด้วย

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งคำนึงถึงผลประโยชน์เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ และจะนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีดังต่อไปนี้

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

กรรมการ	ค่าตอบแทนในรูปตัวเงิน	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
คณะกรรมการ		
• ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
• กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	×
กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	×
กรรมการชุดย่อยอื่นๆ	×	×

การกำหนดค่าตอบแทนของ CEO

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงผลการปฏิบัติงานของ CEO โดยได้มีการจัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการทุกปี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ประเมิน และร่วมกันพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับ ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการเพื่อยจ่ายค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาว สรุปได้ดังต่อไปนี้

ระยะสั้น

ส่วนที่ 1 ประเมินจากผลการดำเนินงานในองค์กร

ส่วนที่ 2 ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ (ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผน และผลการปฏิบัติงานทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง และคุณลักษณะส่วนตัว) ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือน ของ กรรมการผู้จัดการ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ระยะยาว

จ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และ โบนัส โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุม คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อ พิจารณางบการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

(2) มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษา ข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

ในปี 2562 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563
2	วันที่ 13 พฤษภาคม 2563	วันที่ 11 มีนาคม 2563
3	วันที่ 9 สิงหาคม 2563	วันที่ 7 พฤษภาคม 2563
4	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563	วันที่ 5 สิงหาคม 2563
5	-	วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563
6	-	วันที่ 25 ธันวาคม 2563

(3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่ คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(4) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศ และข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการ บริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย

(5) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหาร ระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(6) ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

4. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทฯ กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

5. การพัฒนากรรมการใหม่

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยี และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- เรื่องที่ควรทราบ : โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
- ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ : แนวทางการดำเนินงาน และเยี่ยมชมการทำงานของแต่ละฝ่าย
- การพบปะหารือ : กับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนิน

ธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการใหม่ แต่เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงคู่มือกรรมการ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกักฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ หลักเกณฑ์ต่างให้กรรมการทุกท่านได้ทราบโดยทั่วกัน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอยู่เสมอและยังเป็นการเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์นำมาปนะยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 33 หลักสูตร มีกรรมการเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 5 ท่าน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 6 ชั่วโมงต่อปี

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพของกรรมการตามหลักสูตรตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มี (1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกระบวนการ และหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการ ทั้งคณะและรายบุคคล

- (1) คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ และทบทวนแบบประเมินผล เพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- (2) เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- (3) เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำผลวิเคราะห์ และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ / คณะกรรมการรายบุคคล ครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

หัวข้อการประเมิน	คณะกรรมการทั้งคณะ	คณะกรรมการรายบุคคล	คณะกรรมการชุดย่อย
โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ	✓	✓	✓
บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การประชุมของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ	✓	✗	✗
ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร	✓	✗	✗
การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร	✓	✗	✓

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2562 มีดังต่อไปนี้

(1) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.52 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.58
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.45
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.48
- การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.63
- ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร ค่าเฉลี่ย 3.74



- การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 3.29

(2) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.10 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.36
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.37
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.57

(3) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คะแนนเฉลี่ย 3.64 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.86
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.50
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.57

3.2 คณะกรรมการบริหาร

คะแนนเฉลี่ย 3.44 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.67
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33

7. การประชุมกันเองระหว่างกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

เพื่อส่งเสริมให้กรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่อย่างสมบูรณ์ในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท และมีความเป็นอิสระต่อการเสนอแนะแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเปิดโอกาสให้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือกันเองโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562 เพื่อซักถึงความเนื่อสระในการทำงาน ตลอดจนให้แสดงความคิดเห็นเรื่องระบบการควบคุมภายใน

10. รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท จริยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการนำหลักปรัชญา “ เศรษฐกิจพอเพียง ” มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติ กล่าวคือ มีการวางกรอบโครงสร้าง การดำเนินงานที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ตลอดจนคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในกระบวนการ ดำเนินงานต่าง ๆ ของธุรกิจอย่างประหยัดและเกิดคุณค่ามากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมใน การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการสร้างจิตสำนึกให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อ สังคม พร้อมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกคนเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่ง การเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ โดยทางบริษัทฯ ได้วางนโยบาย เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ดังนี้

10.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลักเกี่ยวิธีการและ พฤติกรรมที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมการข่มขู่หรือการบีบบังคับ พฤติกรรม การเล่นพรรคเล่นพวก การกำหนดราคาสินค้าให้ต่ำกว่าปกติเพื่อจัดคู่แข่ง การวางข้อกำหนดเพื่อบีบบังคับคู่แข่งอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยทางบริษัทฯ มีการ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการ ดำเนินงาน รวมถึงมีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ละเมิดกฎและไม่ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต ซึ่งการดำเนินงานในทุก ขั้นตอนจะอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายทั้งสิ้น

10.2 การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

บริษัทฯ มุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริต คอรัปชั่นเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะ ส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการ กำหนดนโยบายการต่อต้านคอรัปชั่นขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและ นำไปปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัด โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอรัปชั่น มีดังต่อไปนี้

- จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดฟังก์ชันเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึง ผ่านช่องทางต่างๆ ทั้ง กล้องรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัทฯ รวมถึง วางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ อย่างเหมาะสม

- หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยง จากการทุจริตคอรัปชั่น และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำผิด ผิดขึ้น ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของระบบและพัฒนาระบบให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงาน หน่วยงานของตนเพื่อควบคุมข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน

- บริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนของ ระบบงาน การปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนด ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอรัปชั่น รวมถึงสัญญาเดือนกักต่างๆ ประเมิน

ความเพียงพอของการควบคุมภายในในการป้องกัน ติดตาม และตรวจพบความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการทำรายงาน เพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายกับผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานดังกล่าว รายละเอียดได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “มาตรการในการแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้แจ้ง”
- กรณีพบเหตุการณ์กระทำผิด และมีหลักฐานชัดเจนว่ามีการกระทำการทุจริตจริง จะจัดตั้งคณะบุคคลสอบสวน พิเศษชั่วคราวขึ้น เพื่อให้ความเป็นธรรมกับผู้ที่ถูกกล่าวหา และให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมแก่ผู้ให้เบาะแส
- นำกรณีที่พบเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายหลักสิทธิมนุษยชน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกัน โดยคำนึงถึงความเสมอภาค เสรีภาพของบุคคลที่เท่าเทียมกัน ทั้งศักดิ์ศรีและสิทธิ ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ภาษา ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา และบริษัทไม่สนับสนุนกิจการที่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

10.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของความสำเร็จของบริษัท จึงให้การดูแลการปฏิบัติอย่างธรรม ในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน
- การกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบและตามกลไกการตลาดแรงงาน โดยคำนึงถึงหลักการจูงใจพนักงาน สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มความสามารถ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน
- การจัดให้มีสวัสดิการพนักงานในด้านต่างๆ การจัดให้มีนโยบายความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีของพนักงาน และการส่งเสริมให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
- การส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

10.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทนั้น เป็นธุรกิจประเภทการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการประหยัดพลังงานในองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ คือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือกัน ต้องมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม ในการรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคมโดยรวม
- (2) ปฏิบัติตามกฎหมาย และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- (3) ให้การสนับสนุน และช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และผู้ประสบภัยธรรมชาติ
- (4) ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและการลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ใช้กระดาษรีไซเคิล
- พิมพ์เอกสารเฉพาะหน้าที่จำเป็นเท่านั้น
- ส่งข้อมูลต่างๆ ผ่านทางอีเมล แทนการใช้กระดาษ
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งทันทีที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุม และดับไฟฟ้าในเวลาพักกลางวัน
- ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- ขึ้นบันได้ 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟต์

10.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ตระหนักว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหน้าที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ต้องทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน 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 โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานโดยเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสมและการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้ารวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรมและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรมรวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์
- พนักงาน : บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
- คู่ค้า : บริษัทมีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อกู้ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- เจ้าหนี้ : เป็นเจ้าหนี้ทางการค้า ซึ่งเป็นรายการอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ เป็นหนี้ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย เกิดจากความคล่องตัวในการทำธุรกิจ ไม่ได้เกิดจากการกู้ยืม มีลักษณะการรวบรวมแบบจดบันทึกมีการชำระตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยถือความเชื่อมั่นและความไว้วางใจเป็นหลักปฏิบัติ
- ความรับผิดชอบต่อสังคม : บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดีโดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กร การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในด้านกิจกรรม CSR
- ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทจะป้องกัน และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียนการดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ
- ภาครัฐ : บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยมและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

10.8 การเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์นวัตกรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

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

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทจึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในซึ่งมีการทบทวนและติดตามอยู่ตลอดเวลา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความสูญเสียจากการดำเนินธุรกิจในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ดังนั้นการจัดการระบบควบคุมภายในจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่คณะกรรมการต้องให้ความสนใจอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทให้ความร่วมมือ และคำนึงถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน อาทิ ด้านการบริหารและการจัดสรรทรัพยากรของบริษัท ด้านบัญชี-การเงิน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรง และข้อพิพาทจากการละเมิดที่อาจนำไปสู่การฟ้องร้องทั้งทางแพ่งและอาญา บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ ได้มีการจัดแผนองค์กร ให้สอดคล้องกับลักษณะงาน พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน เช่น การจัดตั้งให้มีคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลด้านนโยบายและรับผิดชอบต่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท คณะผู้บริหาร ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำกับในส่วนงานต่างๆ ให้ธุรกิจดำเนินไปได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายต่างๆ ที่มีการแบ่งงานออกเป็นสายปฏิบัติการและสายสนับสนุน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดการที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการถ่วงดุลอำนาจกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงานของแต่ละคณะ หรือแต่ละฝ่ายก็ตาม รวมถึงเป็นการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ทำหน้าที่ติดตาม และพิจารณาความเหมาะสมอย่างเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เนื่องจากในสภาวะการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริษัท

ในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการเข้าร่วมประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้ตรวจสอบภายใน คือ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด อยู่เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามสอบถามถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาได้รับคำชี้แจงว่ายังไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีเพียงบางรายการเท่านั้นที่ควรได้รับการแก้ไขให้สมบูรณ์ครบถ้วนซึ่งหน่วยงานผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะปรากฏในเอกสารแนบ 6

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทฯ ได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

(3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทฯ มีการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ด้วยการใช้นวัตกรรมเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการฝึกอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้นายศศิษฐ์

รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายสิบลักษณ์ รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็นระยะเวลา 42 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

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

12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว