

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 12,000,000 หุ้น (สิบสองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

(2) หุ้นประเภทอื่น

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของ บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 19 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ – สกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. นายสุกิจ จรุธวาสน์	2,171,944	18.10
2. นายวิเชียร ศรีมุนินทร์นิมิต	1,089,700	9.08
3. นายกิตติพงศ์ จรุธวาสน์	718,100	5.98
4. นายกิตติ จรุธวาสน์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	578,000	4.82
6. นายสิทธิชัย เกื้อเกียรติงาม	570,000	7.44
7. นางเอลิซาเบธ จรุธวาสน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์ จรุธวาสน์	412,800	3.44
9. นางสาววิรดา เกื้อเกียรติงาม	400,000	3.33
10. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	239,200	1.99

หมายเหตุ : บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัท หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัตินำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ ประจำปี 2563 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.60 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 31.20 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิ ซึ่งจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันพฤหัสบดี ที่ 27 พฤษภาคม 2564 “ทั้งนี้สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวข้างต้น ยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ บมจ. 28”



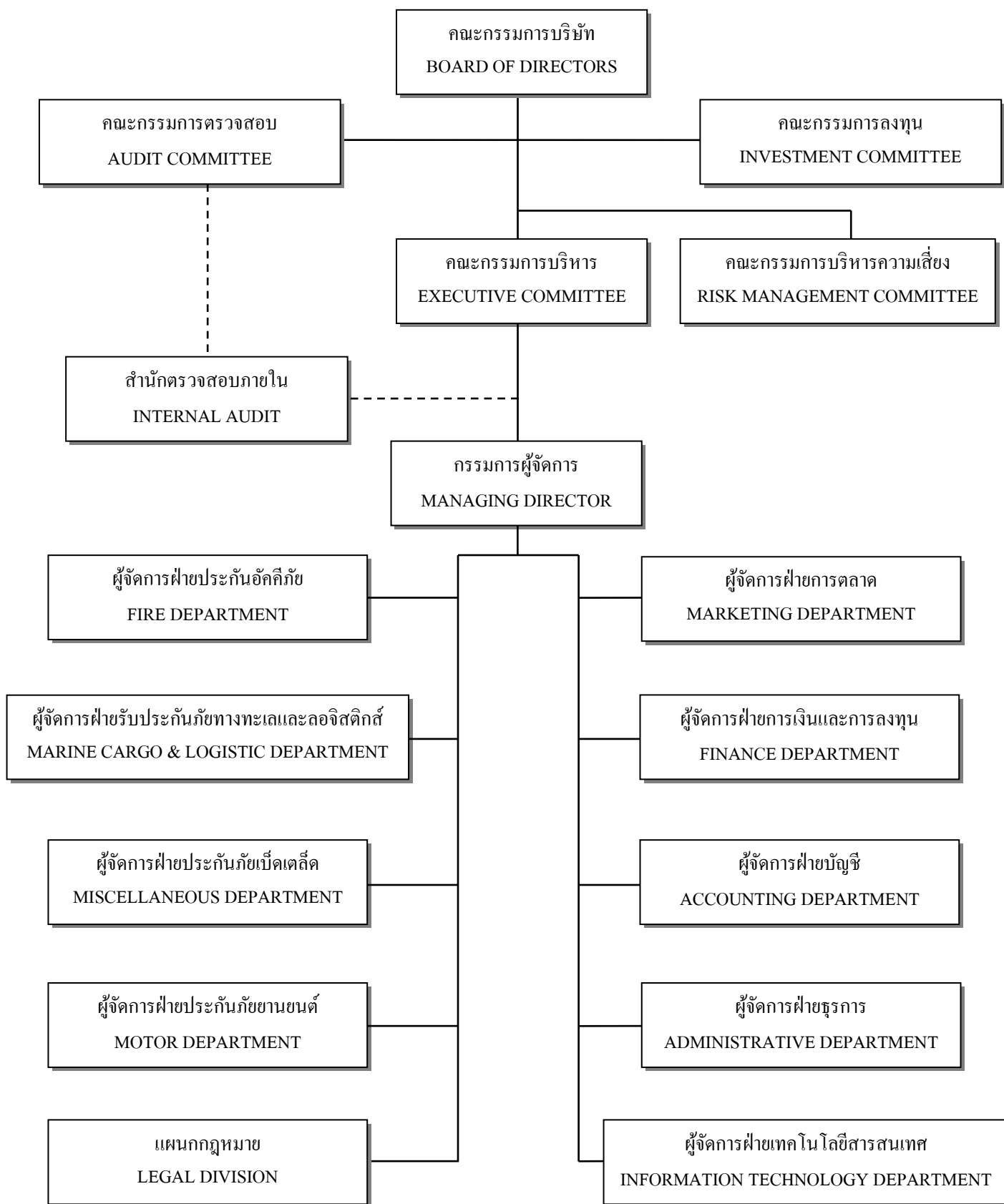
ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	2563	2562	2561	2560	2559
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.27	(2.59)	0.52	1.11	2.12
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.60	0.50	0.50	1.00	1.50
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	60.89	119.31	96.15	90.09	70.75

หมายเหตุ : การพิจารณาจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

8. โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายชื่อ และจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด	
		ปี 2563	ปี 2562
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการบริษัท	6/6	5/5
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	6/6	5/5
3. นางผดุง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	6/6	5/5
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	6/6	5/5
5. นายสุกิจ จริญวาสน์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ	6/6	5/5
6. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการ	6/6	5/5
7. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6/6	5/5

หมายเหตุ :

1. ในปี 2563 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 6 ครั้ง เป็นการประชุม ณ สำนักงานใหญ่ จำนวน 4 ครั้ง และเป็นการประชุมผ่านระบบ VDO conference จำนวน 2 ครั้ง ซึ่งการประชุมผ่าน VDO conference ไม่มีค่าตอบแทน

การลงนามแทนบริษัท

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ **นายสุกิจ จริญวาสน์ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร 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 ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และความรับผิดชอบต่อสังคมรวมถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีการปรับใช้ นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาคัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท 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 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

7. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

8. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ และเป็นไปตามแผนงาน

9. พิจารณาคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

10. กำหนดกรอบและนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทนของพนักงานและผู้บริหาร

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 ตลอดจนกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น

13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดให้มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร

2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีในที่ประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน



4. มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท และในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการเนิรกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัท และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการมีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

6. บริหารกิจการตามกฎหมาย ระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่



8.2 ผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัท ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

1. นายพนธ์ จิตพิณิชยากร	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
2. นายกิตติ จริญวาสน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
3. นายโสมิต อังศสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวสุภารัตน์ วิศวกรรมเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
5. นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
6. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเล และลอจิสติกส์
7. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	ผู้จัดการฝ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์
8. นางสาวปณรดา อาวุธเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
9. นายพนพล สุวรรณการิชกุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นางพรหมพร ลำดับพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวสมพร รมบุตร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์เหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบ และปฏิบัติ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ บันทึกที่รายงานการประชุมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ติดตามและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้รับทราบถึงสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท การดูแลประสานงานกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการตลอดจนจัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 86/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้ง ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการ มีดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารเกี่ยวกับกรรมการ รายงานประจำปีบริษัท หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนาการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
4. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

5. ให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
6. เป็นศูนย์กลางติดต่อสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น
7. ประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามมติของกรรมการและผู้ถือหุ้น
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักงานที่กำกับดูแลตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาจากความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงพิจารณาจากขนาดการขยายตัวของธุรกิจ การเติบโตทางผลกำไรของบริษัท และค่าตอบแทนของบริษัทจะอยู่ในระดับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการได้ผ่านการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี โดยจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบเบี้ยประชุม บำเหน็จกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

กรรมการ	ค่าตอบแทนในรูปตัวเงิน (บาท)	
	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	×
คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	×	×

ในส่วนของเบี้ยประชุมคณะกรรมการจะจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม สำหรับปี 2563 และ 2562 มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2563			ปี 2562		
		% เข้าประชุม	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	% เข้าประชุม	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อรุณยา	ประธานกรรมการบริษัท	100%	80,000	60,000	100%	100,000	60,000
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000
4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000
5. นายสุกิจ จริญวาสน์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000
7. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	100%	60,000	40,000	100%	75,000	40,000

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร 10 คน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทสมทบให้ ประมาณ 5 ล้านบาท

- ค่าตอบแทนของ CEO

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงผลการปฏิบัติงานของ CEO โดยได้มีการจัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการทุกปี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ประเมิน และร่วมกันพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับ ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการเพื่อจ่ายค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาว สรุปได้ดังต่อไปนี้

ระยะสั้น

ส่วนที่ 1 ประเมินจากผลการดำเนินงานในองค์กร

ส่วนที่ 2 ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ (ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผน และผลการปฏิบัติงานทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับ

บุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง และคุณลักษณะส่วนตัว) ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือน ของกรรมการผู้จัดการ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ระยะยาว

จ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และ โบนัส โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ในปี 2563 บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท

- จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท 51 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
บริหาร	3	2	4
รับประกัน	8	3	12
การตลาด	4	-	4
สินไหมทดแทน	6	4	10
เทคโนโลยีสารสนเทศ	-	1	1
การเงิน	6	-	6
บัญชี	6	2	8
ธุรการ	2	2	4
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)	1	1	2
รวม	36	15	51

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงินเดือน จำนวนทั้งสิ้น 31.20 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่จะได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของผลประกอบการ ความรู้ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว ทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดแรงจูงใจและใช้ศักยภาพของตนให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงความเพียงพอต่อการดำรงชีพ ให้เหมาะสมกับสถานะค่าครองชีพและสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

บริษัทพิจารณาค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานเท่ากันจะได้รับค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกัน และพนักงานที่ทำผลงานที่มากกว่าจะได้รับค่าตอบแทนที่สูงกว่า ทั้งนี้บริษัทมีการวิเคราะห์และประเมินอย่างโปร่งใสสามารถเปรียบเทียบกันได้ในระหว่างงานของทุกฝ่ายในองค์กร เพียงแต่งานแต่ละอย่างจะแตกต่างกันไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน โดยสวัสดิการต่างๆ มีดังต่อไปนี้

- บริษัทได้จัดตั้งกองทุนเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเงินเข้าเป็นเงินสะสมของกองทุนโดยสมัครใจ โดยพนักงานจะส่งเงินสะสมจำนวนหนึ่ง และบริษัทจ่ายเงินสมทบอีกจำนวนหนึ่งของเงินเดือนเช่นกัน สำหรับเงินกองทุนที่จัดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การให้สิทธิพิเศษกับพนักงานในการซื้อสินค้าที่มีส่วนลด
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล
- การเบิกค่าทันตกรรม
- การตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี
- การเป็นเจ้าภาพงานฉลองปีให้กับพนักงานและครอบครัวพนักงาน
- เงินช่วยงานมงคลสมรส
- เงินช่วยพนักงานคลอดบุตร
- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

นโยบายการพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทคำนึงถึงอัตราค่าจ้างคนให้เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการสรรหาบุคลากรที่มีประสิทธิภาพให้มีคุณสมบัติที่ตรงกับความต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทมีการวางแผนกำลังคนให้เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางการรับสมัครให้มากขึ้น มีระบบคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

ในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ของบุคลากร บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจ เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการสรรหาบุคลากรให้เป็นในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายองค์กรที่ตั้งไว้ โดยปี 2563 บริษัทมีการสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานเข้ารับการอบรม / สัมมนา ดังต่อไปนี้

ประเภทการอบรม	จำนวน		
	หลักสูตร	พนักงานที่เข้าอบรม	ชั่วโมงการอบรม
อบรมภายนอกบริษัท เช่น หลักสูตรด้าน Company Secretaries ประกันภัย กฎหมาย การเงิน การบัญชี สินไหมทดแทน และ IT	52	33	277
อบรมภายในบริษัท	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	52	33	277
จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปี			8.39

หมายเหตุ : พนักงาน 1 คน อาจเข้ารับการอบรมมากกว่า 1 หลักสูตร

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยในปี 2563 บริษัทได้รับผลการประเมินจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับที่ “ดีมาก” และได้รับการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยม” ภายใต้โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ทั้งนี้ ผลการประเมินดังกล่าวจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าบริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เป็นธรรมและเป็นพื้นฐานให้บริษัทพัฒนาไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประเมินการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. ในแต่ละข้อแล้ว โดยเห็นว่า บริษัทได้นำหลัก CG Code มาปรับใช้ให้เข้ากับการดำเนินงานของธุรกิจบริษัทเป็นส่วนใหญ่แล้ว แม้ว่าจะมีบางข้อที่บริษัทยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเล็งเห็นว่าหลักการข้อนั้นๆ ยังไม่สอดคล้องกับบริบทและการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อเหตุการณ์ที่อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และภายหลังจากที่ผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมแล้ว บริษัทได้เผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รับทราบ ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบ เพื่อความโปร่งใส และมีจริยธรรม ทั้งต่อตนเอง องค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งนโยบายดังกล่าวจะปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ก่อนวันประชุม

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยส่งเสริมและคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้ารวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วในประเทศไทย และมีจำนวนผู้ติดเชื้อเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการกระจายไปในวงกว้างมากขึ้น ประกอบกับภาครัฐได้ขอความร่วมมือภาคเอกชนควรงดการจัดกิจกรรมที่มีลักษณะเป็นการรวมกันของคนหมู่มากออกไปก่อน เพื่อลดการแพร่ระบาดไปสู่บุคคลจำนวนมาก และอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการได้ และยังเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวมจากเหตุและความจำเป็นดังกล่าวข้างต้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ได้มีมติให้เลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไป และเพื่อเป็นการคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลักบริษัทจึงได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลซึ่งเป็นวันเดิมที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้แล้ว

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น โดยจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 เวลา 15.00 น. และได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมคำถาม รวมไปถึงการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจน ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ควรต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศ หรือการเข้าร่วมประชุมฯ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสติในการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วัน ก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก จึงเลือกสถานที่การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ห้อง Le Lotus ชั้น 2 โรงแรม สวิสไฮเทล กรุงเทพฯ รัชดา เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกต่อการเดินทาง เนื่องจากอยู่ใกล้รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีห้วยขวาง และได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมจุดคัดกรอง และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุม หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด รวมไปถึงบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เลขากรรมการบริษัทรวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัท เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2563 ได้มีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดการประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และตรงตามข้อบังคับของบริษัท ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยการใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้ และได้จัดสรรเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อแสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานและผู้บริหารจะตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทได้มีการจดบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถาม-คำตอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คัดค้านเสียง และบัตรเสีย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ข้อซักถาม และคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ มติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการประชุมเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายสนับสนุน และให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อเป็นการป้องกันการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิ ควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น จะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุม แต่ละวาระอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ

2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกัน บนเว็บไซต์ของบริษัท และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรอง เรื่องที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป

3. บริษัทได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการตรวจสอบ พร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน และไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม

4. ก่อนเริ่มการประชุม กรรมการผู้จัดการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม

5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยบริษัททำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านั้นไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้า ในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติในที่ประชุมรับทราบ

6. บริษัทได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสีย ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน หลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทจะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

7. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัท ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของคนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ รายละเอียดของมาตรการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกรายว่า สิทธิขั้นพื้นฐานเหล่านี้ได้รับการคุ้มครองและดูแลเป็นอย่างดีตามข้อกำหนดกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดกรอบความประพฤติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เป็นกรอบความเข้าใจว่าบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังต่อไปนี้

- **ผู้ถือหุ้น :** บริษัทมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าและเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส เป็นที่น่าเชื่อถือ และสามารถตรวจสอบได้

- **พนักงาน :** บริษัทคำนึงถึงพนักงานเป็นสำคัญ เพราะถือว่าเป็นหัวใจหลักของการดำกิจการให้มีประสิทธิภาพ จึงมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยให้ผลตอบแทนสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม โดยกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบ และตามกลไกของราคาตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีนโยบายในการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ โดยในปี 2563 บริษัทไม่มีพนักงานประสบอุบัติเหตุจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน

- **ลูกค้า :** บริษัทได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุจริต โปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า และไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินผู้ลูกค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลงหรือปิดบังข้อมูล ข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหน้าที่มาโดยตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ไว้ได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผิคนัดชำระหนี้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยครบถ้วน และไม่มีเหตุการณ์ผิคนัดชำระใดๆ

- **ลูกค้า :** บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเรื่อง “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ภายใต้หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค”

- **คู่แข่งทางการค้า :** บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทมองว่า คู่แข่งเปรียบเสมือนมิตรภาพทางการค้า และในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องเกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า

- **ชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชน และสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยฝังอยู่ในการทำงานหลักของกิจการ โดยมีการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน และฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเรื่อง “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ภายใต้หัวข้อ “การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม”

- **ภาครัฐ :** บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วนเพียงพอ ตามที่ได้รับภารกิจขอเพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่สนับสนุนให้พนักงานละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยส่งเสริมให้พนักงานริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจและเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ผลงานใดๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัท โดยบริษัทเป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัท หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัท งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทแต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัท โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ

มาตรการในการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองผู้แจ้ง

บริษัทมีนโยบายคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการกำหนดมาตรการในการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูล ตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนให้เป็นความลับ และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นให้แก่ผู้ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ให้ข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน โดยเลขานุการจะเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียน และรวบรวมเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป ทั้งนี้ สามารถแจ้งเบาะแส หรือยื่นเรื่องได้โดยตรง ผ่านทางช่องทาง ดังต่อไปนี้

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 อาคารจริญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th
เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th
โทรศัพท์ : 0-2276-1024 ต่อ 207
โทรสาร : 0-2275-4919

สำหรับพนักงาน กรณีที่พบเห็นเรื่องที่น่าจะเป็นการกระทำความผิด หรือฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามจริยธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถแจ้งข้อร้องเรียนต่อผู้บังคับบัญชาของตน เว้นแต่เรื่องนั้นเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับผู้บังคับบัญชาให้แจ้งเรื่องร้องเรียนดังกล่าวต่อเลขานุการบริษัทโดยตรง ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องพนักงานร้องเรียน มาตรการคุ้มครองพนักงานที่เป็นผู้ร้องทุกข์ การสืบสวนหาข้อเท็จจริงเพื่อความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โดยพิจารณาว่าเรื่องที่พนักงานร้องเรียนเข้าข่ายการกระทำความผิดหรือไม่ อยู่ในระดับความผิดใด เพื่อกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ โดยมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเรื่องดังกล่าวเพื่อพิจารณาต่อไป

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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 www.charaninsurance.co.th ด้วย โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวก และได้รับประโยชน์สูงสุด
2. งบการเงินที่นำมาเปิดเผยต่อผู้มีส่วนได้เสียต้องต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทก่อน
3. คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
4. บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในรายงานประจำปี และ website ของบริษัท

5. บริษัทได้เปิดเผยเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไว้ภายใต้หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “คณะกรรมการชุดย่อย”

ทั้งนี้ บริษัทยังให้ความสนใจในด้านความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนทั่วไป บริษัทจึงกำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน โดยจัดให้มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน โดยสามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

● **คุณสมบัติ ระบุตัว**

ที่อยู่ : บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 อาคารจริญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
อีเมล : charanins@charaninsurance.co.th
เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th
โทรศัพท์ : 0-2276-1024 ต่อ 207
โทรสาร : 0-2275-4919

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 7 ท่าน เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทที่ว่าด้วย ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่เกิน 15 ท่าน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินกิจการนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกันอย่างเพียงพอ โดย

ก. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.8 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ร่วมกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.8 และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ข. คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่เช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

องค์ประกอบและความหลากหลายของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการที่ต้องการสรรหาให้มีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยพิจารณาจากทักษะจำเป็นและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ยังขาดอยู่ ดังจะเห็นได้จากโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการในปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายด้าน ความรู้และความเชี่ยวชาญ ได้แก่ การบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ และการบัญชี โดยมีความหลากหลายของวิชาชีพและประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัทและเป็นการถ่วงดุลของกรรมการที่เหมาะสม

2. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

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

ในปี 2563 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2564 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564	วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2564
2	วันที่ 14 พฤษภาคม 2564	วันที่ 7 มีนาคม 2564
3	วันที่ 13 สิงหาคม 2564	วันที่ 6 สิงหาคม 2564
4	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564	วันที่ 5 พฤศจิกายน 2564

(3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(4) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศ และข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย

(5) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(6) ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการที่ดีของฝ่ายจัดการ ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการทำรายการต่างๆ ที่ไม่ใช่การดำเนินงานตามปกติของบริษัท จะผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีกรรมการที่เป็นอิสระร่วมอยู่ด้วย

4. การพัฒนากรรมการ

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทที่เข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ ประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัท จดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ

กรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินกิจการ และกำหนดให้มีการ
ปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทเพื่อเป็นการเตรียม
ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะ เสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุก
ท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยี และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของ
กรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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

ธุรกิจของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทไม่มีการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการใหม่ แต่เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารที่เป็น
ปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงคู่มือกรรมการ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ
เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ หลักเกณฑ์ต่างให้กรรมการทุกท่านได้ทราบโดยทั่วกัน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนา
ความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของ
บริษัท เช่น สมาคมประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 นายสุกิจ จริยวาสน์ กรรมการผู้จัดการและ
นายโฆสิต อังศุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการด้านบริหารความเสี่ยง ได้เข้าอบรม เรื่อง การตรวจสอบการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
ของบริษัทประกันภัย โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2563

5. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็น
การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการ
ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และ
อุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพของกรรมการตามหลักสูตรตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มี (1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (2) การประเมิน
ตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และ
คณะกรรมการบริหาร โดยมีกระบวนการ และหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการ ทั้งคณะและรายบุคคล

(1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ และทบทวนแบบประเมินผล เพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วน และเป็นไป
ตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

(2) เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการ
ประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้
คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(3) เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำผลวิเคราะห์ และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อ
ดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ / คณะกรรมการรายบุคคล ครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

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

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2563 มีดังต่อไปนี้

(1) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะประจำปี 2563

คะแนนเฉลี่ย 3.39 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.17
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.23
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.52
- การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.49
- ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร ค่าเฉลี่ย 3.74
- การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 3.19

(2) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2563

คะแนนเฉลี่ย 3.06 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.36
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.29
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.54

(3) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คะแนนเฉลี่ย 3.62 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.81
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.44
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.62

3.2 คณะกรรมการบริหาร

คะแนนเฉลี่ย 3.46 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.61
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.44

6. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และกำหนดให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกันกับบริษัท เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และนางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์ เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 และ 2562 ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด	
		ปี 2563	ปี 2562
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5/5	6/6
2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5/5	5/6
3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5/5	6/6

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

- มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนเพิ่มขึ้น ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่
- มีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้กับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท
- (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (7) ความเห็นหรือสังเกตโดยรวมที่ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- (8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ของเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์

8. หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

- (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

10. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

(2) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
		ปี 2563
1. นายสุกิจ จริญวาสน์	ประธานกรรมการบริหาร	1/1
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร	1/1
3. นายกิตติพงศ์ จริญวาสน์	กรรมการบริหาร	1/1

อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

อำนาจคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท หรือรายการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การดำเนินธุรกิจปกติทั่วไปของบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการดังกล่าวต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณา และอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. วินาศภัย พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลาด. และประกาศของ กสท.

4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทางการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล

5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(3) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 และ 2562 ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด	
		ปี 2563	ปี 2562
1. นายสุกิจ จริญวาสน์	ประธานกรรมการลงทุน	-	4/4
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการลงทุน	-	4/4
3. นายกิตติพงษ์ จริญวาสน์	กรรมการลงทุน	-	4/4
4. นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช	กรรมการลงทุน	-	4/4
5. นางสาวกัญญาวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	กรรมการลงทุน	-	4/4

หมายเหตุ : ในปี 2563 ไม่มีการประชุมของคณะกรรมการลงทุน

อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อและจำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 และ 2562 ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด	
		ปี 2563	ปี 2562
1. นายสุกิจ จัญญวาศน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	5/5
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	4/5
3. นายกิตติพงษ์ จัญญวาศน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	5/5
4. นางสาวกัญจวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	5/5
5. นายโฆสิต อังคสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	5/5

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณาจัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท 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)

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย
- (2) การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
- (3) การพิจารณารับประกันภัย
- (4) การประเมินสำรองประกันภัย
- (5) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- (6) การประกันภัยต่อ
- (7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- (8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

(9) การให้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3. จัดการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

9.3 การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารนั้น ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม การสรรหากรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค้นกรองบุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากความเหมาะสม ทักษะความรู้ความสามารถ ประสบการณ์เป็นที่ยอมรับ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีวุฒิภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับบริษัท และมีคุณสมบัติสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิผลของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่กันไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกที่กำหนด

(1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดนโยบายของ “กรรมการอิสระ” ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษามาตรฐานของการบริหารจัดการที่ดี

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยกรรมการอิสระ คือกรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของบริษัท เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการสรรหากรรมการอิสระ แต่ได้กำหนดคุณสมบัติไว้ดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการ

บริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยและขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจนเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1. ตามข้อบังคับของบริษัท ให้มีคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. บริษัทจะคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท พิจารณาจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงถึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนอายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น
3. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (3.1) หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
 - (3.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (3.1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้งโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้

(3.3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้งที่ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

5. กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

(3) การสรรหาผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัท ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นในการใช้งาน โดยมีการใช้รหัสผ่าน รวมถึงมีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัท หรือนำไปใช้แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลา 30 วัน (Blackout Period) ก่อนที่งบการเงินประจำปีหรือข้อมูลภายในจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และในช่วงเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชน และได้มีการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แล้ว และช่วงเวลาอื่นที่บริษัทจะกำหนดเป็นครั้งคราว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรณีที่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน มีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทได้จัดทำนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องจัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด (ทางอิเล็กทรอนิกส์) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในกรณีที่บริษัทแจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารแล้ว และต้องส่งสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ ของคณะกรรมการและผู้บริหารบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

การถือหลักทรัพย์ CHARAN ของกรรมการและผู้บริหาร (หุ้นสามัญ)						
รายชื่อ	วันที่ 19 มิถุนายน 2563		ณ วันที่ 20 มีนาคม 2562		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส / บุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อรุณยา	-	-	-	-	-	-
2. นายสมพล ไชยเชาวน์	-	-	-	-	-	-
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	200	-	200	-	-	-
4. นางผดุง อาสิงสมานันท์	-	-	-	-	-	-
5. นายสุกิจ จริญวาสน์	2,171,944	467,200	2,096,844	467,200	75,100	-
6. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	100,000	8,000	100,000	8,000	-	-
7. นายกิตติพงษ์ จริญวาสน์	718,100	-	709,000	-	9,100	-
8. นายกิตติ จริญวาสน์	692,000	-	692,000	-	-	-
9. นายโมยิต อังคสุวรรณ	-	-	-	-	-	-
10. น.ส.สุภารัตน์ วิวรรณะเดช	1,000	-	1,000	-	-	-
11. น.ส.กัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์	1,000	-	1,000	-	-	-
12. นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข	4,000	-	4,000	-	-	-
13. นางปัทมา ตระการเอี่ยม	-	-	-	-	-	-
14. น.ส.ปณรดา อายุเจริญกุล	-	-	-	-	-	-
15. นายพนพล สุวรรณการิย์กุล	-	-	-	-	-	-
16. นางพรมพร ลำดับพงศ์	-	-	-	-	-	-

- การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทได้จัดทำหลักเกณฑ์และการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กรณีเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป นับจากวันที่เกิดรายการมีส่วนได้เสีย และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย ให้รายงานโดยมิชักช้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยระบุแจ้งการเปลี่ยนแปลงครั้งที่เท่าใดไว้ด้วย และจัดส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องให้เลขานุการบริษัททันที หรือภายในเวลาที่กำหนด และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee) และ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ปี 2563 และ 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับ บริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)	
		ในปี 2563	ในปี 2562
สอบบัญชี			
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ และ/หรือ	570,000	540,000
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม	นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ และ/หรือ	780,000	760,000
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือน และปลายงวด	นายจุมพล ไพรรัตน์กร และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	200,000	200,000
ค่าบริการอื่นๆ		-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	-	1,550,000	1,500,000

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

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2563 ไปปรับใช้กับธุรกิจของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ผลการปฏิบัติ

ในปี 2563 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ยกเว้นบางเรื่อง ดังต่อไปนี้

(1) ประธานกรรมการ ไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การดำเนินการต่างๆ อยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) คณะกรรมการอิสระของบริษัท ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานธุรกิจประกันภัย และมีผลการปฏิบัติงานที่ดีมาโดยตลอด อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นควรให้มีการดำรงตำแหน่งต่อ เพื่อเป็นการพ่วงองค์กรให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

(3) คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการอิสระร้อยละ 42.85 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ทำให้มีการบริหารที่โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน

(4) บริษัทยังไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากการกำหนดค่าตอบแทนและการสรรหา คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและกลั่นกรองร่วมกัน ซึ่งจะพิจารณาอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

10. รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายและภาพรวม

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการนำหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” มาประยุกต์ใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติ กล่าวคือ มีการวางกรอบโครงสร้างการดำเนินงานที่อยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ตลอดจนคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธุรกิจอย่างประหยัดและเกิดคุณค่ามากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการสร้างจิตสำนึกให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม พร้อมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัททุกคนเป็นคนมีจริยธรรมและมีประสิทธิภาพ อันจะนำมาซึ่งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ สังคม และเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินกิจการให้อยู่ภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ปลูกฝังให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนเข้าใจในเรื่องการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน และสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เช่น การรักษาสิ่งแวดล้อม การคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงาน การบริการที่ได้มาตรฐานและมีคุณภาพ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกซื้อได้ตามความเหมาะสม การส่งเสริมการต่อต้านยาเสพติด รวมถึงการส่งเสริมการประหยัดพลังงานควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 8 ข้อ ดังนี้

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทส่งเสริมให้มีการดำเนินงานและการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี ยุติธรรม พร้อมทั้งหลีกเลี่ยงวิธีการและพฤติกรรมที่ไม่สุจริตที่อาจส่งผลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น พฤติกรรมการข่มขู่หรือการบีบบังคับ พฤติกรรมการเล่นพรรคเล่นพวก การกำหนดราคาสินค้าให้ต่ำกว่าปกติเพื่อขจัดคู่แข่ง การวางข้อกำหนดเพื่อบีบบังคับคู่แข่งอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยทางบริษัทมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการรับผิดชอบต่อสังคมในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน รวมถึงมีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ละเมิดกฎและไม่ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต ซึ่งการดำเนินงานในทุกขั้นตอนจะอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายทั้งสิ้น

(2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุมและรวบรวมหลักฐานให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังต่อไปนี้

1. จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณเพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดผั่งองค์กรเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งกลองรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัท รวมถึงวางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม
2. หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำความผิดขึ้น ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของระบบและพัฒนาระบบให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงานหน่วยงานของตนเพื่อควบคุมข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน
3. บริษัทให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนของระบบงาน การปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนด ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสัญญาณเตือนภัยต่างๆ ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในในการป้องกัน ติดตาม และตรวจพบความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการทำรายงานเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
4. บริษัทจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอร์รัปชัน และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายกับผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานดังกล่าว รายละเอียดได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “มาตรการในการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองผู้แจ้ง”
5. กรณีพบเหตุการณ์กระทำผิด และมีหลักฐานชัดเจนว่ามีการกระทำการทุจริตจริง จะจัดตั้งคณะบุคคลสอบสวนพิเศษชั่วคราวขึ้น เพื่อให้ความเป็นธรรมกับผู้ที่ถูกกล่าวหา และให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมแก่ผู้ให้เบาะแส
6. นำกรณีพบเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

1. กำหนดให้สำนักงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบ มีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดและให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัทจะมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดแต่บริษัทก็มีโอกาสที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายได้ เช่นกรณีลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ดังนี้

1. กำหนดนโยบายโดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกำหนดหน้าและจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานสากล

2. กำหนดนโยบายการประเมินและการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. กำหนดนโยบายการรับลูกค้า หรือทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ป้องกันมิให้ลูกค้าถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4. กำหนดให้มีนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ และติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัทจึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

3. บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของบริษัท

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายหลักสิทธิมนุษยชน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกัน โดยคำนึงถึงความเสมอภาค เสรีภาพของบุคคลที่เท่าเทียมกัน ทั้งศักดิ์ศรีและสิทธิ ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ภาษา ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา และให้ความเท่าเทียมกัน ไม่ให้มีการกดขี่ ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ อีกทั้งบริษัทยังไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร ทั้งนี้มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของความสำเร็จของบริษัท จึงให้การดูแลการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน
- การกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบและตามกลไกราคาตลาดแรงงาน

โดยคำนึงถึงหลักการจูงใจพนักงาน สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มความสามารถ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน

- การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม การจัดให้มีนโยบายความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีของพนักงาน และการส่งเสริมให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
- การส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานมาตลอด โดยมีการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงานและสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสาขาอาชีพ และสมรรถนะด้านการบริหาร แก่พนักงานในแต่ละระดับ
2. จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง
3. เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้การทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

1. ดูแลรักษาปรับปรุง พัฒนาสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต ทรัพย์สินและสุขภาพของพนักงาน
2. ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตรายอันเป็นเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ
3. ดูแลสถานที่และอุปกรณ์ ระบบต่างๆ ให้พร้อมใช้อยู่เสมอ และไม่เสื่อมโทรม เพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในขณะปฏิบัติงาน
4. จัดให้มีการแลกบัตร เข้า – ออก สำหรับบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารทุกครั้ง
5. จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเป็นสากลได้คุณภาพมาตรฐานตรงตามความต้องการของผู้บริโภค ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรม และการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้องครบถ้วน ไม่ดำเนินการใดๆ ที่ทำให้เกิดความคลุมเครือ หรือบิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือละไว้ในที่ที่ไม่กล่าวถึงข้อมูลสำคัญซึ่งจะนำไปสู่ความเข้าใจผิด รวมถึงยังให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง นอกจากนี้บริษัทมีการให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งทางบริษัทจะชี้แจงวัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลส่วนตัวให้ลูกค้าทราบก่อนจะดำเนินการทุกครั้ง และจะไม่นำข้อมูลความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมิชอบ นอกจากจะได้รับความยินยอมก่อน และบริษัทยังให้สิทธิแก่ลูกค้าในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและการใช้ข้อมูลของตนภายใต้กรอบของกฎหมาย อีกทั้งบริษัทมีกระบวนการที่让客户สามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และเมื่อพบความผิดพลาดหรือไม่ชอบธรรมในการให้บริการ ทางบริษัทจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องโดยทันที

ในปี 2563 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์และทันต่อเหตุการณ์กับผู้บริโภค

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทนั้น เป็นธุรกิจประเภทการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทได้ตระหนักถึงการประหยัดพลังงานในองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ คือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือกัน ต้องมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทได้มีแผนรณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคมโดยรวม
2. ปฏิบัติตามกฎหมาย และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
3. ให้การสนับสนุน และช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และผู้ประสบภัยธรรมชาติ
4. ปฏิบัติงานให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและการลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

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

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหน้าที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ต้องทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน บริษัทจึงได้มีการสำรวจสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทว่าได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินงานของธุรกิจมากน้อยเพียงใด เพื่อนำมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุงไม่ให้เกิดผลกระทบในทางลบและสร้างความเสียหายต่อชุมชนและสังคม ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมจิตอาสาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับและถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ

(8) การเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนเป็นผู้สร้างสรรค์นวัตกรรม เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาไปสู่การค้นพบนวัตกรรมทางธุรกิจ อันจะเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อภายในสู่ภายนอกองค์กร พร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร มีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภครุ่นใหม่ โดยเน้นผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมและเชื่อถือได้

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

เนื่องจากในปี 2563 มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส (COVID - 19) บริษัทจึงไม่สามารถออกไปจัดกิจกรรม CSR ภายนอกได้ แต่บริษัทยังคงไว้ซึ่งการคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและยังยึดถือปฏิบัติในเรื่องต่างๆ อย่างครบถ้วน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในซึ่งมีการทบทวนและติดตามอยู่ตลอดเวลา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความสูญเสียจากการดำเนินธุรกิจในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนั้นการจัดการระบบควบคุมภายในจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่คณะกรรมการต้องให้ความสนใจอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทให้ความร่วมมือ และคำนึงถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน อาทิ ด้านการบริหารและการจัดสรรทรัพยากรของบริษัท ด้านบัญชี-การเงิน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรง และข้อพิพาทจากการละเมิดที่อาจนำไปสู่การฟ้องร้องทั้งทางแพ่งและอาญา บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทได้มีการจัดแผนองค์กร ให้สอดคล้องกับลักษณะงาน พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน เช่น การจัดตั้งให้มีคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลด้านนโยบายและรับผิดชอบต่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท คณะผู้บริหาร ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำกับในส่วนงานต่างๆ ให้ธุรกิจดำเนินไปได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายต่างๆ ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดการที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการถ่วงดุลอำนาจกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงานของแต่ละคณะ หรือแต่ละฝ่ายก็ตาม รวมถึงเป็นการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ทำหน้าที่ติดตามและพิจารณาความเหมาะสมอย่างเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน 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 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะปรากฏในรายงานประจำปี

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

(3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการใช้บุคลากรเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการฝึกอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้นายศัลป์ชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายศัลป์ชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอ

กับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจ ประกันภัย และอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 43 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน **ปรากฏในเอกสารแนบ 3**

บริษัทได้มอบหมายให้ นายสรชัย แก้วรากมุกข์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติ ของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท **ปรากฏในเอกสารแนบ 3**

12. รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและ เงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา อนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความเหมาะสมผลของ รายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์และประกาศ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว