

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 4,214,993,832 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 4,214,993,832 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทมีหุ้นสามัญประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ก. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 18 กันยายน 2560

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	HWIC Asia Fund	1,472,782,448	34.94
2	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, FUND SERVICES DEPARTMENT	395,451,318	9.38
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	235,114,549	5.58
4	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	145,925,835	3.46
5	กองทุนเปิดเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	115,344,292	2.74
6	กองทุนเปิดเบอร์ดีนสมอลแคป	115,006,670	2.73
7	กองทุนเปิดเบอร์ดีนโกรท	99,495,010	2.36
8	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	79,452,896	1.89
9	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	63,657,919	1.51
10	GIC PRIVATE LIMITED	51,721,701	1.23
		2,773,952,638	65.82
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,441,041,194	34.18
	รวม	4,214,993,832	100.00

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นมีบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2560 จำนวน 235,114,549 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.58 ซึ่งหุ้นนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

จากการที่บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในเดือน มีนาคม 2555 และเดือน กันยายน 2557 จำนวน 2,325.1 ล้านบาท และ 702.5 ล้านบาทตามลำดับ ในการเพิ่มทุนทั้ง 2 ครั้งดังกล่าว มีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนหนึ่ง ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยเสนอขายให้แก่ Fairfax Financial Holdings Limited (“Fairfax”) ดังนั้น มีผลทำให้ Fairfax ถือหุ้นของบริษัทในนาม HWIC Asia Fund มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่ง ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 18 กันยายน 2560 HWIC Asia Fund ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 34.94

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.thaire.co.th และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th ภายหลังการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในทุกครั้ง

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders’ agreement)

Fairfax มีสิทธิเสนอตัวแทนเข้าเป็นกรรมการได้ 2 ท่านตราใบที่ยังถือหุ้นในบริษัทไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ สำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปี	2556	2557	2558	2559	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	(0.32)	(0.37)	0.36	0.21	0.15
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0	0	0	0.15	0.10
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	0	0	0	72.23	66.67

8.0 โครงสร้างการจัดการ

จากการที่ไทยรีไม่ได้เป็นธุรกิจครอบครัวหรือมีผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งทางพฤตินัยที่มีอิทธิพลต่อการควบคุมบริษัท ดังนั้นตั้งแต่แรกเริ่มก่อตั้งบริษัทเป็นต้นมา บริษัทมีเป้าหมายแน่วแน่ที่เป็นบริษัทประกันภัยต่อที่ดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการและผู้บริหารมืออาชีพ จึงมีการสรรหากรรมการและผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับมาบริหารกิจการตลอดมา ซึ่งตลอดระยะเวลาเกือบ 40 ปี นับแต่ก่อตั้ง บริษัทจึงเป็นองค์กรที่มีคณะกรรมการและมีผู้บริหารที่เข้มแข็งที่เป็นมืออาชีพ มีวิสัยทัศน์ตลอดจนมีการคัดเลือกพนักงานตามความสามารถเข้าร่วมงานตลอดมา

โครงสร้างกรรมการบริษัท นอกเหนือจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน และมีคณะกรรมการฝ่ายจัดการจำนวน 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดพิเศษ (Ad hoc Committee) อื่นๆ ขึ้นตามความจำเป็น เพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวได้

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในด้านการบริหาร การประกันภัย การเงินและด้านอื่นๆ จำนวน 10 คน และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้น ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระในการเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยมีนโยบายให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นประจำปีทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกถัดจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละคนกัน นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ได้มีมติแต่งตั้งให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ ประธานคณะผู้บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ แทนกรรมการที่ลาออก อีกตำแหน่งหนึ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายจัดการออกจากกันอย่างชัดเจน โดยกำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการของบริษัทและเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและถือปฏิบัติ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ในจำนวนนี้ 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 8 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายจันทราน รัตนาวามี	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายกীরติ พานิชชีวะ	กรรมการอิสระ
5. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายสาระ ลำช้า	กรรมการอิสระ
8. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
10. นายโกบีเนธ อาวิน อัครพันธ์	กรรมการ

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดตามข้อบังคับของบริษัทมีดังนี้

1. กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น โครงสร้าง การบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย การดำเนินงาน ความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาว เป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี
 - พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และเปรียบเทียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน
 - พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆปฏิบัติ
 - ติดตาม ประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
3. จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
4. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม
5. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานคณะผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงานประธานคณะผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานคณะผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาสตามตารางการประชุมที่กำหนดไว้หนึ่งปีล่วงหน้า แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ในรอบปี 2560 คณะกรรมการได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุมได้ ฝ่ายเลขานุการได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมในบางวาระด้วย เพื่อให้ได้รับข้อมูลและรับทราบนโยบายโดยตรงสามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและสร้างสรรค์ ทั้งนี้ในการลงมติให้ถือมติของเสียง

ข้างมาก โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้นๆ การประชุมตามปกติ จะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อให้สอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ แล้วไว้ที่สำนักงานเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2560 คณะกรรมการได้จัดให้มีวาระการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 เพื่อ ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ การปรับค่าตอบแทนของฝ่ายจัดการระดับสูง รวมถึงการ พิจารณาและอภิปรายปัญหาต่างๆ และมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้แจ้งผลการ พิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้ แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ของบริษัทต่อ อีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง ในจำนวนนี้จะมีวาระการประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการ ปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผล การตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไป อย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความ เสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการ ตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบ การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็น ประจำในทุกไตรมาส
6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทมีนโยบายการ บริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย
9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 3 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาปรับปรุงนโยบายการลงทุนและการจัดประเภทเงินลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดทุนและเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2560

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุรัชย์ ศิริวิมลภ	ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	1/3 ¹	1/1
2. นายจันทราน รัตนาวามี	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน	4/4	-	3/3	1/1
3. นายเกียรติ พาณิชชีวะ	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	
4. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3/4 ²	-	3/3	

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการการลงทุน
5. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	3/4 ²	5/5	-	
6. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ	1/4 ²	-	-	
7. นายอัคริน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/5 ²	-	
8. นางสาวพจนีย์ ชนวรานิซ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5		
9. Mr.Gobinath Arvind Athappan	กรรมการ	3/4 ²	-	-	
10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	-	0/1 ³

หมายเหตุ ¹ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในเดือน สิงหาคม 2560

² กรรมการลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจ

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน ในเดือน สิงหาคม 2560

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางนันทินี ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่
4. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่
5. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
6. นายจำเริญ ภูษิต	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
7. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
8. นายฉัตรชัย พยาพรินทรังกูร	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ (ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สรุปที่สำคัญดังนี้

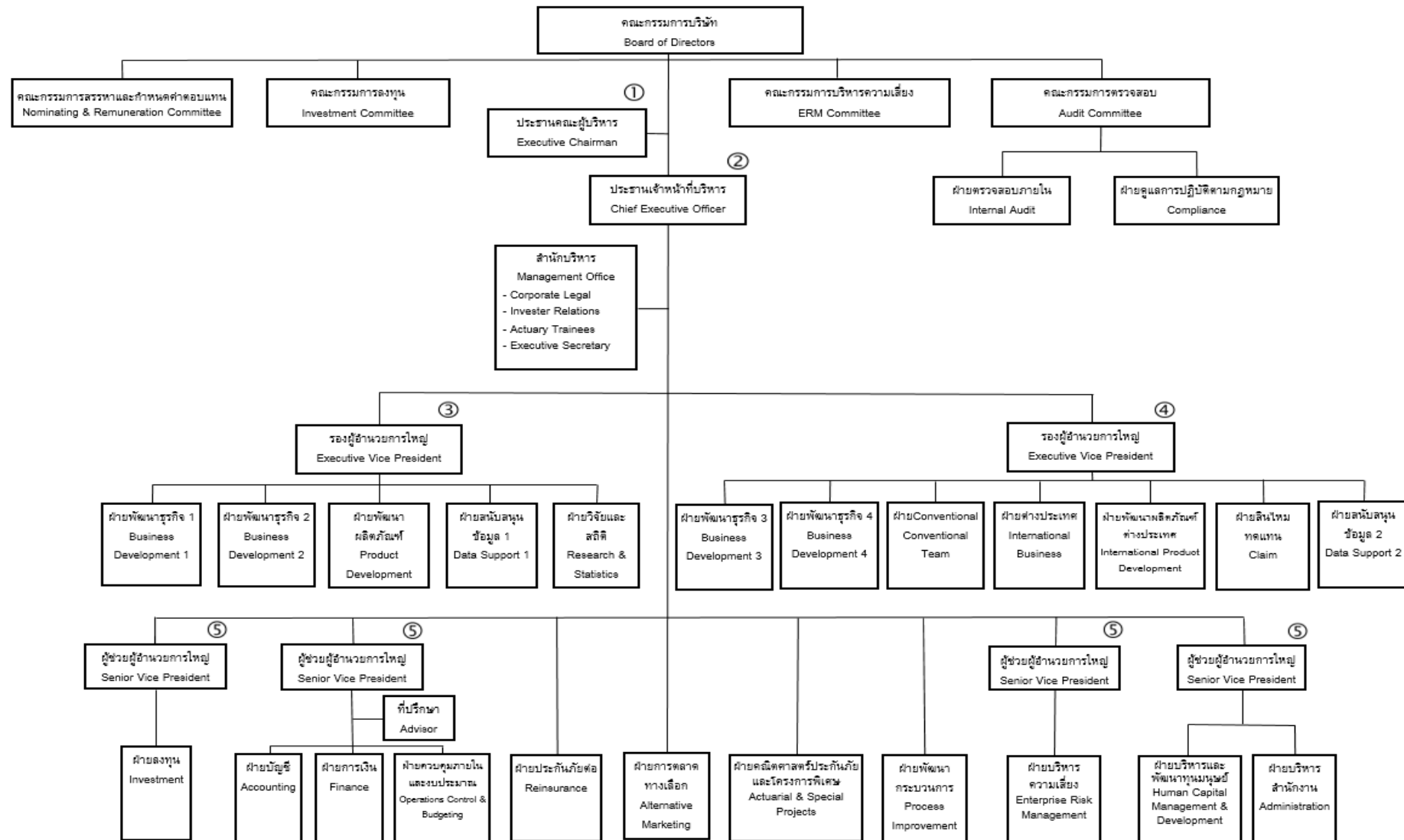
- มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทจ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย พนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือ

ปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง

3. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนด วิธีการบริหารงานและการดำเนินการของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของ บริษัทและมติคณะกรรมการ
4. ดำเนินกิจการใดๆ ตามระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้ พนักงานและลูกจ้างของบริษัทระดับต่างๆ ปฏิบัติตาม
5. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนและ ผูกพันบริษัท ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติ ของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย จะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับมติที่ ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับ นิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทหรือมติของ คณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
6. เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงานประจำวัน ตามปกติโดยทั่วไป ผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตามความจำ เป็น แล้วรายงานหรือเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนั้นให้ เสนอต่อประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ว่างลงและยังไม่มีแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ ให้คณะกรรมการเป็นผู้ แต่งตั้งผู้รักษาการแทนโดยอาจจะคัดสรรจากกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งก็ได้

โครงสร้างการจัดการของบริษัท

ผังโครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2560



หมายเหตุ *ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ใช้บริการ บริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซล จำกัด

Effective on November 1, 2017

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2550 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏให้เอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และขออนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนโดยรวมจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในธุรกิจประเภทยาสูบ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการทำหน้าที่กรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ทั้งนี้ คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินมาใช้ในพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายด้วย

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในปี 2560 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน ต่อท่าน		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง ต่อท่าน*		ค่าบำเหน็จ ต่อท่าน
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	20,000	15,000	35,000	25,000	จำนวนไม่เกิน 6.3 ล้านบาท โดยจัดสรร ให้ประธาน 2 ส่วน รองประธาน 1.5 ส่วน กรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารท่านละ 1 ส่วน
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	50,000	35,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการลงทุน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	25,000	25,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

คำตอบแทนกรรมการ¹ เป็นรายบุคคล ในปี 2560

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน	ค่าบำเหน็จกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)				
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	รวม
1. นายชัย โสภณพนิช ²	110,000	8,000 ³	70,000	-	25,000	25,000	238,000
2. นายกิตติ พานิชชีวะ	180,000	504,000	100,000	-	-	-	784,000
3. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	180,000	504,000	75,000	-	75,000	-	834,000
4. นายชนินทร์ รุณสำราญ	180,000	504,000	75,000	175,000	-	-	934,000
5. นายสาระ ล่ำซำ	180,000	504,000	25,000	-	-	-	709,000
6. นายอัคริน คงสิริ	180,000	504,000	100,000	200,000	-	-	984,000
7. นางสาวพณีย์ ธนวรานิช	180,000	504,000	100,000	175,000	-	-	959,000
8. Mr.Chandran Ratnaswami	180,000	504,000	100,000	-	75,000	25,000	884,000
9. Mr.Gobinath Arvind Athappan	180,000	504,000	75,000	-	-	-	759,000
10. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ ⁴	200,000	756,000	120,000	-	25,000	25,000	1,126,000
11. นายโอฬาร วงศ์สุพิเชษฐ์	180,000	504,000	100,000	-	-	-	784,000
รวม	1,930,000	5,300,000	940,000	550,000	200,000	75,000	8,995,000

หมายเหตุ ¹ คำตอบแทนกรรมการ ไม่รวมคำตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีคำตอบแทนจ่ายให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

² นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2560

³ นายชัย โสภณพนิช ประสงค์ไม่รับค่าบำเหน็จจำนวน 1 ล้านบาท บริษัทจึงนำไปบริจาคให้แก่ ด็กหัวใจเพื่อแผ่นดิน ในนามของบริษัท

⁴ นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในเดือนสิงหาคม 2560

ข. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 8 ราย ตามรายชื่อผู้บริหารในหน้า 41 รวมทั้งสิ้น 71.0 ล้านบาท

8.4.2 คำตอบแทนอื่น

ก. คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

ข. คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์หลังออกจากงานให้แก่ผู้บริหาร โดยในปี 2560 มีผู้บริหารจำนวน 8 ราย ตามรายชื่อภายใต้หัวข้อ "ผู้บริหาร" ในหน้า 41 ดังนี้

- จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน เป็นจำนวน 3.9 ล้านบาท
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 8.4 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 376 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

	จำนวนพนักงาน
ธุรกิจประกันภัย	
พัฒนาธุรกิจ	37
ระบบปฏิบัติการ	17
บัญชีและการเงิน	14
อื่นๆ	47
รวม	115
ธุรกิจผู้ให้บริการ	261
รวมทั้งสิ้น	376

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน โดยพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยค่าตอบแทนในระยะสั้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน ตามกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม ยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนแบบ Pay for Performance โดยอิงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นรายบุคคล ผ่านการประเมิน Key Performance Indicator (KPI) ซึ่งถ่ายทอดแบบบนลงล่าง โดยเริ่มจากระดับบริษัท ลงมาระดับสาขางาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมิน Competency ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมิน Competency ที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่นๆในกลุ่มประกันภัยเป็นระยะๆ เพื่อรักษา และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหารทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตรา ร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนา

บุคลากร ในปี 2560 กลุ่มบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 364 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท)	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจผู้ให้บริการ	รวม*
เงินเดือนและค่าแรง	164	162	325
เงินประกันสังคม	1	2	3
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ใน ส่วนของบริษัท)	9	8	17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4	6
ค่าตอบแทนอื่นๆ	8	5	13
รวม	186	180	364

*ไม่รวมรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อยในงบการเงินรวม

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดทำ การสำรวจความต้องการการพัฒนาบุคลากรของพนักงานแต่ละคนขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งเน้น พัฒนาให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อ ความก้าวหน้าในสายอาชีพอีกด้วย โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนา เป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) โดยพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงาน บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันการกำหนดรูปแบบการพัฒนาที่เหมาะสม ทั้งการ ฝึกอบรมทั้งในประเทศ และต่างประเทศ และการพัฒนาที่ไม่ได้เกิดจากการฝึกอบรม เช่น การ ให้ทำโครงการ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตร สาขาวิชาที่จำเป็น ให้แก่พนักงานด้วย

ในปี 2560 พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศจำนวน 91 คน จำนวน 116 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 1,203 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 13 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการ อบรมหนึ่งคน

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
ในประเทศ	112	89
ต่างประเทศ	1	1
เรียนทางไกลในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับ การประกันภัย (LOMA, CII, ANZIF, CAS)	3	1
รวม	116	91

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2560 บริษัท ได้ริเริ่มให้มีกิจกรรม Creative Day และ Knowledge Sharing อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานสามารถรับฟัง และแลกเปลี่ยนความรู้ใหม่ๆ จากเพื่อน

พนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ โดยไม่จำกัดว่าจะต้องเป็นความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานโดยตรง เช่น การแนะนำการลงทุน การดูแลสุขภาพสภาพ การปรับตัวของบริษัทประกันในญี่ปุ่น Block Chain เป็นต้น เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์ นำไปสู่การสร้างวัฒนธรรม Learning Organization อันเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ 3D&I เพื่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการทำงานของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรสู่องค์กรแห่งนวัตกรรมที่ยั่งยืน

ปัญหาข้อพิพาทแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

9.0 การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีความเห็นพ้องกันว่า องค์กรหรือธุรกิจใด ๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เหมาะสมกับสภาพขององค์กรนั้น ๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างคุณประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย โครงสร้าง การบริหารจัดการ และแผนงานที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชี-การเงิน และรายงานทางการเงิน มีความน่าเชื่อถือ
3. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นในความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลควบคุม ป้องกัน และแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
5. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต
6. คณะกรรมการบริษัท ต้องให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางที่เหมาะสมในการสื่อสารกับบริษัท รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป
7. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ต้องจัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึง

ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายจัดการ และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัท มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน และมีคณะกรรมการฝ่ายจัดการจำนวน 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

ก. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน คงสิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ	กรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ คุณพจนีย์ ธนวรานิซ ที่จบการศึกษาทางด้านบัญชีและเคยเป็นอาจารย์พิเศษสอนวิชาบัญชีที่มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และวิทยากรบรรยายพิเศษ มหาวิทยาลัย และสถาบันต่าง ๆ ของรัฐและเอกชน

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบและรายงานต่อกรรมการบริษัทดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณากฎบัตรและความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงาน เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และพิจารณาเสนอแต่งตั้ง กำหนดค่าตอบแทน เลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์
8. สอบทานให้บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
9. สอบทานให้บริษัทมีระบบการรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าข้อร้องเรียนทั้งหมดจะได้รับการสอบสวนข้อเท็จจริงอย่างเป็นอิสระ และมีการติดตามที่เหมาะสม
10. สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. กรณีที่การตรวจสอบภายในเรื่องใดหรือการปฏิบัติงานอื่นใดของคณะกรรมการตรวจสอบจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ให้คณะกรรมการ

ตรวจสอบพิจารณาจัดทำที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอก เพื่อให้
ความเห็นหรือคำแนะนำด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ข. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน มี
วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาวามี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายจีรพันธ์ อัครชนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยมีอำนาจ
หน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของ
คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ
และกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะ
มาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณา
อนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่ง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนใน
การสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้
คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่
บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารลงมา
5. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่จ่ายให้แก่
คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมี
หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึง
หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการ
เพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
6. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้อง
กับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
7. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย
ต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. พิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ค. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดและควบคุมนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
2. ติดตาม ประเมินผล และบูรณาการการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง อาทิ การระบุและประเมินความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัท การติดตามความก้าวหน้า และผลลัพธ์ของมาตรการตอบสนองของแต่ละความเสี่ยงที่นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ส่งเสริมให้มาตรการบริหารความเสี่ยงถูกนำไปใช้ปฏิบัติงานจริง สามารถติดตามและวัดผลสำเร็จได้อย่างชัดเจน
4. ส่งเสริมการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่มีความจำเป็นต่อการบริหารความเสี่ยง อาทิ เทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องมือบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมและรายงานผล
5. ส่งเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นในองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานที่ตนเองรับผิดชอบ
6. รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

ง. คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายจัดการของบริษัทในเรื่องเกี่ยวเนื่องกับกิจกรรมการลงทุน มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนสวามิ	กรรมการลงทุน
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนมีขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบและรายงานต่อกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
5. กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมีการแต่งตั้งคณะคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นๆ ขึ้นเพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีลักษณะพิเศษที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวก็ได้

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับ สินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ ให้อุปทาน การค้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่น ทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือ ตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบ บัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการ

ทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

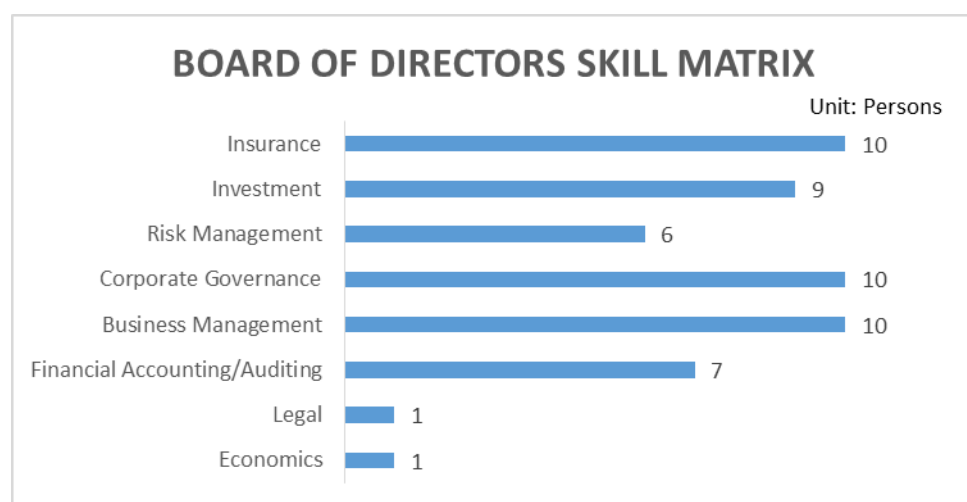
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงาน ประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร บริษัทมีการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อใช้ในการสอบทานโครงสร้างของคณะกรรมการ รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท



ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณสมบัติประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม ยกเว้นกรรมการจำนวน 2 ที่นั่งที่ต้องจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นใหญ่ตามข้อตกลงคณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรม และจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกันได้ สาเหตุที่บริษัทไม่เลือกใช้วิธีลงคะแนนสะสม (Cumulative voting) เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่ม

บุคคลใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทที่สามารถจะชี้แนะหรือกำหนดตัวกรรมการได้

- 3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่พึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

ปัจจุบันบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการ โดยการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 2 คน คือ นายจันทราน รัตนาวามี และนายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายจัดการในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไปเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท เข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการและ/หรือฝ่ายจัดการ เสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัท เป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

นอกจากนี้ ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทกำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้น ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่อย่างใด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนดเป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายและวิธีการในการดูแลผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในสังกัดหน่วยงานที่เข้าถึงหรือสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน รวมถึงคู่สมรส และบุตร/บุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลข้างต้น ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญต่อประชาชน จนถึงหลังวันที่เผยแพร่ 1 วัน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะๆ
3. กรรมการและผู้บริหารจะจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามแบบที่กำหนดในข้อบังคับว่าด้วยรายการการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานให้แก่บริษัท ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีการจัดทำเป็นรายงานแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4. สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทมีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่างๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่างๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใดๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

บริษัทมีการเก็บรักษาข้อมูลงบการเงินและข้อมูลสารสนเทศก่อนนำเสนอต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจะเก็บรักษาความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส การตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง การสอบทานสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ฉบับที่ 4 (TFRS 4) และการสอบทานรายงานประจำปี

ในรอบปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 3,843,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีส่วนของบริษัท รวมจำนวน 2,480,000 บาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย 4 บริษัท จำนวน 1,323,000 บาท จ่ายให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยหนึ่งใน 4 บริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการจ่ายค่าสอบบัญชีเพื่อเลิกบริษัท จำนวน 40,000 บาท ให้แก่บริษัท แอคเคาท์เวิร์ลด์ จำกัด

9.6.2 ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2560 บริษัทย่อยจ่ายค่าบริการที่ปรึกษาด้านภาษีให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทสังกัด จำนวน 0.5 ล้านบาท

9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ในปี 2560

บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติสากล จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรฐานการบริหารจัดการที่ดี ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส มีกลไกของการถ่วงดุลและตรวจสอบ และมีจริยธรรม ทั้งต่อองค์กร บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียทุก

ฝ่าย โดยบริษัทได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด สรุปได้เป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2560 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 จัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2560 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 เนื่องจากกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมติดภารกิจ อย่างไรก็ตาม การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 ประธานกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อยได้เข้าร่วมประชุมครบทุกคณะ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท และเสนอข้อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น

กรรมการบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2559 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านทางไปรษณีย์ อิเล็กทรอนิกส์ ("E-mail") หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอข้อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2560 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 35 วันก่อนวันประชุม
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผลความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2560 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน
- อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียน การดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 1 ชั่วโมง 30 นาที โดยบริษัทไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
- นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
- ก่อนเริ่มประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงให้กับประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัททำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
- บริษัทดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุม ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รองประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไป นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2560 บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุม ในวันประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถามข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวิดีโอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.thaire.co.th

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัท และให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ที่ผ่านมา ได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2559 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นเวลากว่า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว
- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัท และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมี

ส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะพร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 143 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 60 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 83 ราย
- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
- บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวิดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัท ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้

เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่าง ๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทจะไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีมืด การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัท
3. บริษัทให้การดูแลข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ ไม่เปิดเผยหรือส่งข้อมูลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
4. บริษัทใช้หลักความยุติธรรมในการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าจ้าง ผลประโยชน์ต่าง ๆ
5. บริษัทไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึง สิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัดดังนี้

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาลั่นกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2560 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทให้บริการด้านประกันภัยต่อและบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยที่หลากหลาย และเปี่ยมด้วยคุณภาพ ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญดังนั้น พนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ โดยบริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน มุ่งเน้นดูแลให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม มีความสะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปลงได้ดังนี้

- บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของพนักงาน

- บริษัทมีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
- บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อพิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัท มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2560 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
- บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่าง ๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
- บริษัทมีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด
- บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละรายมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับ

อนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 48

- บริษัทมีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้
- บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
- บริษัทจัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- บริษัทเปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทสรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไม่ตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด
- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจ ประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สำรวจ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
- ปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและคู่สัญญา
- จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
- ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

- ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
- ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบพร้อมเหตุผลและแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
- บริษัทปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่อาจจะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดดังกล่าว
- บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านทุจริต ที่ได้รับการสนับสนุนจากองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน ๆ ด้วยกันเอง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการที่ดี ทำให้บริษัทมีการพัฒนาได้อย่างมั่นคงยั่งยืน

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทาประโยชน์ให้แก่ชุมชน และรักษาสภาพแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2560 บริษัทได้มีการส่งเสริมให้มีการสร้างสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความร่มรื่น และทำให้สภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานน่าอยู่อาศัยมากขึ้น มีการจัดกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนทั้งภายในองค์กรและชุมชนโดยรอบองค์กร รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนภายนอกองค์กรร่วมกับสำนักงานคปภ. ซึ่งเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดยบริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อบูรณาการในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
- บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
- จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
- บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ

ธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัท ได้ดำเนินการไปในปี 2560 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทโดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

บริษัทจักจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอกสามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกกลั่นแกล้งและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทจักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การกระทำผิด (Misconduct) หมายถึง การละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลภายนอกกำหนด และ/หรือ การละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบาย มาตรการ ระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทนั้น บริษัทได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอแนะต่างๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ในปี 2560 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสถึงการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

3.3.1 บริษัทกำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายจำหน่ายซองถึงเลขานุการบริษัท มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: chuanchai@thaire.co.th หรือ

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายจำหน่ายซองถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: auditsecretary@thaire.co.th หรือ

(3) กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายจำหน่ายซองถึงกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มายังสำนักงานของบริษัท
- อีเมล: waraporn@thaire.co.th

3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ

(2) ฝ่ายจัดการและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ

(3) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ

(4) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
อีเมล: auditsecretary@thaire.co.th หรือ

(5) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท

อีเมล: chuanchai@thaire.co.th

แล้วแต่กรณี

- 3.3.4 การร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ผู้ให้ข้อมูลควรระบุชื่อบุคคลและเหตุการณ์ที่สงสัยว่ากระทำผิด ตลอดจนรายละเอียดที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้งจำเป็นต้องแจ้งชื่อผู้ให้ข้อมูลและวิธีการติดต่อกลับ ตัวอย่างเช่นทางโทรศัพท์ เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ ไม่มีเจตนาในการให้ความร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น หรือต่อบริษัท
- 3.3.5 บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกหลักฐานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่เปิดเผยชื่อผู้ให้ข้อมูล และข้อมูลที่มาของเบาะแสะจะถูกจัดเก็บเป็นความลับ บริษัทจะคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ให้ข้อมูล ไม่ให้ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว ยกตัวอย่างเช่น หากผู้ให้ข้อมูลนั้นเป็นพนักงาน บริษัทจะคุ้มครองไม่ให้ถูกลงโทษ ไม่เลิกจ้าง ไม่ลดตำแหน่งงาน ไม่ปรับเปลี่ยนลักษณะงาน/สถานที่ทำงานให้ด้อยลง ไม่พักงาน ไม่ปล่อยให้มีการข่มขู่/รบกวนการปฏิบัติงาน เป็นต้น
- 3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสะไปยังช่องทางที่บริษัท กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- 3.3.7 ผู้รับเรื่องพึงดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
- (ก) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต
 - (ข) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่น่าจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัท หรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทอันจะทำให้บริษัทเสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ
 - (ค) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทจะต้องปฏิบัติตาม
 - (ง) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทที่กำหนดไว้แล้ว
 - (จ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
 - (ฉ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัท
 - (ช) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัท

(ซ) ขั้ร้งเรียนอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ เช่น รายงานทางการเงินหรือสารสนเทศอื่น ๆ โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่าง ๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัทยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้อย่างเปิดเผยถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทได้ดำเนินไปตามกรอบที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทได้จัดทำจริยธรรมทางธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2543 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต รวมถึงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทไทยรี ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
- เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น
- เปิดเผยข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) และกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
- เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมาตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

- เปิดเผยแพร่ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเท ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

บริษัทได้มอบหมายให้ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายพีรวัส ภูนาศ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-290-3111 หรือ e-mail address: ir@thaire.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2560 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 18 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท

- บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

- บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใต้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

- คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2543 โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบ และพร้อมที่จะนำไปเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน รวมถึงมีการทบทวนและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ
- คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2560 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต เป็นต้น
- คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงินและแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้
- คณะกรรมการมีแนวทางในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ การพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลถึงความเหมาะสมของรายการระหว่างกันและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส
- คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการปฏิบัติตามให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

- คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) มาใช้ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วยฝ่ายจัดการขึ้นมาดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2560 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่า คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินอันประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2560 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.82 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 3.80

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดด้วยเช่นกัน โดยการประเมินดังกล่าวจะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
3. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

ซึ่งผลการประเมินโดยรวมประจำปี 2560 พบว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานคณะผู้บริหาร (Executive Chairman) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทน

5.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการส่งข้อมูลหลักสูตรการฝึกอบรมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นระยะๆ

เพื่อให้กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ ซึ่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่อธิบายสรุปเพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เช่น สภาพของธุรกิจ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น

อนึ่ง บริษัทได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยมีประธานคณะผู้บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบในการบริหารแผนและรายงานผลความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะๆ

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับประธานคณะผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 คำตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายในระยะยาวของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน (accountability and responsibility) ทั้งนี้ สามารถเปรียบเทียบกับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป สำหรับคำตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการแยกกับคำตอบแทนของกรรมการชด้อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับคำตอบแทนประธานคณะผู้บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดคำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบกับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดคำตอบแทนด้วย

นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาอนุมัติแผนการคำตอบแทนพิเศษที่จะจ่ายให้ผู้บริหารระดับสูงในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า เพื่อเป็นแรงจูงใจผู้บริหารในระยะยาว (Long-term Incentive) และมีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัทและผลประโยชน์ที่จะสร้างให้ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน และเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ตามปี 2560 มีเรื่องที่ยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ดังต่อไปนี้

1. ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : ปัจจุบันประธานกรรมการของบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจ ประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม ให้สามารถบรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างยั่งยืน

2. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่อย่างจำกัด กรรมการส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในสาขาที่จำเป็น ซึ่งจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งไม่ได้มีผลต่อความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการของบริษัทแต่อย่างใด

3. กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทมีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย มีเวลาเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ

4. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของ กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการของบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการอิสระของบริษัทยังคงปฏิบัติหน้าที่กรรมการได้อย่างเป็นอิสระ

5. มีบริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจาก ลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้าง ของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะ ด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบพิจารณาเพื่อกำหนด ตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์

ต่อบริษัท เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

6. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการว่าต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 80 และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 25 กำหนดว่า ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งในปี 2560 การประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกครั้งมีองค์ประชุมครบตามกฎหมาย โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิในการลงคะแนนเสียงในเรื่องนั้น ๆ

7. จัดให้มีการประเมินผลงานคณะกรรมการเป็นรายบุคคล

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทมีการประเมินผลงานคณะกรรมการทั้งคณะ อย่างไรก็ตาม การประเมินดังกล่าวสามารถสะท้อนการปฏิบัติงานในภาพรวม กรรมการแต่ละท่านสามารถนำผลการประเมินมาพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี

8. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล รวมถึงนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าวด้วย

9. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทมีการจัดทำรายงานและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการอยู่ระหว่างการพิจารณากำหนดให้มีการจัดทำรายงานผลการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเสนอต่อคณะกรรมการเป็นประจำ เพื่อติดตามการดำเนินงานที่ได้มอบหมายอย่างสม่ำเสมอ

10. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม กรรมการทุกคนมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการทำหน้าที่ดังกล่าว อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต และไม่ได้ออกเสียงในวาระที่ตนมีส่วนได้เสีย

10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีนโยบายความยั่งยืน ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
2. กำหนดกลยุทธ์และรูปแบบในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง โอกาส และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
3. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
4. ติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อการใช้ทรัพยากร การพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain) และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
5. เปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้ข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

พันธสัญญาด้านความยั่งยืน ขององค์กร คือ การเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เสริมสร้างความมั่นคงให้ภาคธุรกิจประกันภัยและประชาชน ศึกษาความต้องการของผู้บริโภคและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการดังกล่าว เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถขายผลิตภัณฑ์เพื่อสนองกลุ่มผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม สามารถสร้างผลตอบแทนร่วมกันกับลูกค้าบริษัทประกันภัย ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่ครบวงจร

- เสริมสร้างความมั่นคงให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจประกันภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม นำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตได้อย่างยั่งยืน
- เสริมสร้างความมั่นคงให้สังคมและสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทมีกระบวนการดำเนินงานหลัก ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย มีการดูแลกระบวนการดำเนินงาน ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนและสังคมที่อยู่รอบรอบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสิทธิมนุษยชน และข้อกำหนดทางกฎหมาย คำนึงถึงผลกำไร และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยไม่เบียดเบียนสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ในปี 2560 บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาตลาดร่วมกับคู่ค้า โดยเน้นการพัฒนาและนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยประเภทใหม่หรือช่องทางใหม่ที่บริษัทเป็นผู้คิดค้นและพัฒนาขึ้นมาเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค และมีการปรับตัวจากการเข้าร่วมเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขัน มีการศึกษาหาช่องทางขยายงานไปสู่ตลาดประกันภัยเพื่อนบ้าน เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างรายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย บริษัทได้ส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตได้อย่างยั่งยืน สำหรับรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thaire.co.th

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2560 บริษัทดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใด ๆ ทั้งสิ้น

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสภาพแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมทาง

ธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การใช้หลอดไฟประหยัดพลังงาน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องความสำคัญของการศึกษาและการสาธารณสุข ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศ ที่ยังขาดแคลนอยู่อีกมากโดยเฉพาะในชนบทที่ห่างไกล

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ปี 2560 สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2560 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thaire.co.th

10.5 การต่อต้านการทุจริต

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2543 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ในปี 2556 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) และต่อมาในปี 2559 บริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการฯ บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้กำหนดค่านิยม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัท ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มี

ส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และสอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัท และ/หรือตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การทุจริต (Fraud)

หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้

ทั้งนี้พฤติการณ์ทุจริตสามารถจำแนกประเภทเป็น

- การคอร์รัปชัน (Corruption)
ได้แก่ การขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การให้หรือรับสินบน (Bribery)
การข่มขู่/การเรียกร้องผลประโยชน์ (Economic Extortion)

อนึ่ง การกระทำบางประการที่มีความเสี่ยงนำไปสู่การคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท ตัวอย่างเช่น การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships) การให้หรือรับของขวัญ ค่า

รับรองต้อนรับ (Hospitality) นั้น จะอนุญาตให้กระทำเฉพาะกรณีที่ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบ/ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัทเท่านั้น

- การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)
ได้แก่ การยักยอกเงินหรือทรัพย์สิน (Theft of Cash/Inventory/Other Asset) การเบิกจ่ายโดยใช้ข้อมูลเท็จ (Fraudulent Disbursements) การใช้ทรัพย์สินผิดวัตถุประสงค์ (Misuse)
- การตกแต่งรายงานทางการเงิน (Financial Statement Fraud)
ได้แก่ การแสดงรายงานสูงหรือต่ำกว่าความเป็นจริง (Over/Understatement)

การกระทำผิด (Misconduct)

หมายถึง การละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลภายนอกกำหนด และ/หรือ การละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบาย มาตรการ ระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

มาตรการประกอบการดำเนินนโยบายการต่อต้านการทุจริต

1. ขอบเขต - มาตรการนี้บังคับใช้กับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงส่งเสริมให้ใช้กับบริษัทร่วม
2. บริษัทได้กำหนดกระบวนการและบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบไว้อย่างเพียงพอให้มั่นใจได้ว่านโยบายฯ ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการของบริษัท เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผนมาตรการและการสื่อสาร การนำไปปฏิบัติ การติดตามประเมินผลการปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

บทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบซึ่งบริษัทกำหนดไว้มีดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายฯ โดยคำนึงถึงกฎเกณฑ์ของกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินนโยบายฯ
- กำกับดูแล ติดตามความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

- เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประเมินความเสี่ยงในการบรรลุผลตามนโยบายฯ และกำหนดมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ทบทวนความเสี่ยง และความเพียงพอของมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

- (4) เลขานุการบริษัท
 - สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตลอดจนผลลัพธ์ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบ
- (5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ)
 - จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย
 - วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบการดำเนินนโยบายฯ
 - สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายรวมถึงผู้บริหาร)
 - กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ
 - ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ
- (6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)
 - ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัท

3. แนวปฏิบัติ

- 3.1 กรรมการบริษัทและพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกระทำความทุจริตและการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- 3.2 ผู้ที่กระทำการทุจริต ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทอย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายระเบียบบริษัท และ/หรือ ถูกสั่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย
- 3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องที่บริษัทกำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- 3.4 กรรมการ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ที่ปฏิเสธไม่เข้าร่วมกระทำการทุจริต และ/หรือ แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องที่บริษัทกำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ โดยบริษัทได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ
- 3.5 พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ ระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ

แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้รวมถึงข้อกำหนดที่บริษัทจำเป็นต้องเข้มงวดเป็นพิเศษในฐานะที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการควบคุมภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินและการจ่ายเงิน เป็นต้น

- 3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัทแจกแจงไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้

(1) การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทมีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทสูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

(2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทมีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัทไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก

(3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทมีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน

- 3.7 บริษัทสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัททราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การปฐมนิเทศพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

- 3.8 บริษัทสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงลูกค้า เป็นต้น
- 3.9 บริษัทจัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ
- 3.10 บริษัทกำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อใช้อำนาจอำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อภาระผูกพัน รวมถึงกิจกรรมที่อาจมีความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์ของบริษัทไว้อย่างชัดเจน รัดกุม และสมเหตุสมผล
- 3.11 บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้บุคลากรที่รับผิดชอบทราบ
- 3.12 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัท เช่น การทำสัญญาและค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อ/จัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ตลอดจนให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 3.13 หากกรรมการ หรือพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ประสบปัญหาในการตัดสินใจ หรือการปฏิบัติงานในเรื่องที่สงสัยว่ามีความเสี่ยงที่จะผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทหรือไม่ นั้น บริษัทได้กำหนดหลักการพิจารณาเบื้องต้นไว้ดังนี้
- (1) ลำดับแรกให้ตั้งคำถามและไตร่ตรองก่อนว่า
- การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
 - การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย จรรยาบรรณหรือจริยธรรม หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทหรือไม่
 - การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างร้ายแรงหรือไม่
 - การกระทำนั้นเป็นที่ยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่

- (2) สามารถปรึกษาไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ที่บริษัทกำหนดไว้ ซึ่งจะมีผู้รับผิดชอบคอยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัท

3.14 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการจัดประชุมพิจารณาติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงหลักในเรื่องต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต ตลอดจนแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล นั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทในเรื่อง “ชื่อเสียง (Reputation)”

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัท ปี 2560 สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2560 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thaire.co.th

10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2560 โดยพิจารณาจากรายงานผลการประเมินที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้น ครอบคลุมด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในดังกล่าวอย่างเหมาะสมเพียงพอ มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกันเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการในระดับต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้วยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลให้มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยได้รับทราบและเห็นชอบในการแต่งตั้งนายกิติ วิจิตรสว่างวงศ์ เป็นหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2555

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ และได้รับทราบแผนการ พัฒนาความรู้และมาตรฐานของผู้ตรวจสอบภายในอยู่เป็นระยะ

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุม คณะกรรมการ วาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยปัจจุบันมีนายกิติ วิจิตรสว่างวงศ์ ปฏิบัติหน้าที่รักษาการหัวหน้า ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและ กฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบ ทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของ บริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

12.0 รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการร่วมกัน) และระหว่างบริษัทกับบริษัทในกลุ่มเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน มีการดูแลให้มีการดำเนินการด้วยความสุจริต อย่างมีเหตุมีผล เป็นอิสระโดยมีราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่นำเสนอในรายงานประจำปี 2560 ว่า การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ยุติธรรม ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ผิดปกติ รายการระหว่างกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

การประกันภัยต่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	เบี้ยประกันต่อรับ		ลูกหนี้		เบี้ยประกันต่อช่วง		เจ้าหนี้		รายชื่อกรรมการร่วม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันภัย	3.0	5.2	5.2	4.0	0.8	0.1	2.1	3.3	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	152.5	154.6	28.4	28.9	74.3	54.1	3.7	3.8	นายจิรพันธ์ อัครธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	188.9	363.6	-	33.6	21.6	45.8	-	16.6	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. นวกิจประกันภัย	-	19.4	-	-	-	1.9	-	-	นายสุจินต์ หวังหลี
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	91.0	82.6	13.6	8.3	4.7	3.9	4.1	2.5	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	620.2	821.0	9.5	30.5	66.0	1.5	15.1	48.0	นายสราระ ลำซ้ำ
รวม	1,055.6	1,446.4	56.7	105.3	167.4	107.3	25.0	74.2	

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ค่าบำเหน็จรับ		ค่าบำเหน็จจ่าย		ค่าสินไหมรับคืน		ค่าสินไหมจ่าย		รายชื่อกรรมการร่วม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันภัย	0.3	-	1.1	0.6	(1.0)	3.7	(1.5)	(0.9)	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	16.1	25.6	33.5	61.4	(0.5)	1.3	36.2	16.2	นายจิรพันธ์ อัครธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	8.2	18.1	81.4	129.1	15.5	34.4	77.5	144.2	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. นวกิจประกันภัย	-	0.8	-	8.0	-	0.4	-	7.7	นายสุจินต์ หวังหลี
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	2.0	1.6	19.8	35.6	2.1	(8.1)	18.2	28.9	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	19.9	0.3	239.8	318.9	(3.1)	10.9	425.3	355.3	นายสราระ ลำซ้ำ
รวม	46.5	46.4	375.6	553.6	13.0	42.6	555.7	551.4	

การให้บริการอื่น (ดำเนินการโดยบริษัทย่อย)

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ		ลูกหนี้การค้า		รายได้รับล่วงหน้า		รายชื่อกรรมการร่วม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	1.00	1.30	0.02	0.01	0.07	0.02	นายกิตติ พานิชชีวะ
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	0.50	0.40	0.01	0.01	0.01	0.01	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.30	0.20	0.01	0.01	-	0.01	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ.กรุงเทพประกันภัย	3.30	8.10	-	0.60	0.01	0.04	นายชัย โสภณพนิช
บมจ.นาวิกประกันภัย	-	0.04	-	-	-	-	นายสุจินต์ หวังหลี
บมจ.ฟอลคอนประกันภัย	0.70	0.30	0.01	0.01	-	-	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ.เมืองไทยประกันภัย	21.30	19.70	1.00	1.20	0.01	0.01	นายสาระ ลำซ้ำ
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	1.90	2.70	-	-	-	-	นายสาระ ลำซ้ำ
รวม	29.00	32.74	1.05	1.83	0.09	0.09	

รายการเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้และตัวเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ประเภท หลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาตลาด)		เงินปันผลรับ		รายชื่อกรรมการร่วม
		2560	2559	2560	2559	
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	หุ้นทุน	-	422.2	9.8	15.7	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	หุ้นทุน	-	25.8	0.8	1.2	นายสาระ ลำซ้ำ
รวม		-	448.0	10.6	16.9	

รายการเงินลงทุนในหุ้นทุนดังกล่าวข้างต้นทุกรายการ เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อการลงทุนระยะยาวเท่านั้นและมีการกระจายกันไปในหลายหลักทรัพย์ ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการถือหุ้นไขว้ (Cross Holding) แต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายการธุรกรรมกับบริษัทย่อยดังนี้คือ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ		ค่าบริการจ่าย		รายได้เงินปันผล		ซื้อสินทรัพย์		รายชื่อกรรมการร่วม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	-	0.1	-	0.3	-	4.3	-	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด	0.1	0.1	12.4	13.0	-	-	-	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บริษัท ไทยรี แอคทีฟเรียล คอน ซัลติง จำกัด	-	3.5	-	-	-	-	-	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	-	-	-	-	24.3	12.3	-	58.0	นายชัย โสภณพนิช / นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
รวม	0.1	3.7	12.4	13.3	24.3	16.6	-	58.0	

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันข้างต้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง จะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และรายการที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ถือได้ว่าเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคาดุลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

12.4 เกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การทำรายการระหว่างกันต้องอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารจึงต้องตรวจสอบและ

ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ดังกล่าว จะเป็นผู้ดำเนินการและตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ ไม่รวมรายการซื้อขายซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ โดยบริษัทรับรองว่าจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลในการเลือกทำรายการนั้นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ในรายงานประจำปี นอกจากนั้น ก่อนเข้าทำรายการระหว่างกันบริษัทได้ขอคำปรึกษาจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเสมอ

การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หากเป็นเรื่องปกติทางการค้าที่ทำอย่างต่อเนื่องมา มีราคาและวิธีปฏิบัติในตลาดที่สามารถตรวจสอบเทียบเคียงได้ เป็นอำนาจของฝ่ายจัดการมีอำนาจที่จะดำเนินการไปได้ แต่จะจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

ดังนั้น บริษัทไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์แต่อย่างใด

12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไปในอนาคต โดยการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ จะยังคงให้เป็นไปตามกลไกตลาดและลักษณะการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาดที่สามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไปดังเช่นที่เคยปฏิบัติมา

12.7 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560 ฝ่ายจัดการมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน 1 รายการ คือ รายการที่บริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซส จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท) ขายเงินลงทุนสัดส่วนร้อยละ 2 ในบริษัท คาร์พูล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ให้แก่นิติบุคคลภายใต้อำนาจควบคุมของญาติสนิทของกรรมการบริษัท โดยรายการดังกล่าวมีมูลค่าต่ำกว่าร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ซึ่งเป็นรายการขนาดเล็กฝ่ายจัดการดำเนินการได้โดยไม่ต้องอยู่ในบังคับที่ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนทำรายการ และไม่อยู่ในบังคับที่ต้องเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทได้รายงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2560 รับทราบ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560